Утверждено “ 23 ” сентября 2010 г.

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения “ ____ ” _____ 20 ____ г.

Идентификационные номера

Наблюдательный совет Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

(указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску биржевых облигаций фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Протокол № 128

ЗАО «ФБ ММВБ»

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

От “ 24 ” сентября 2010 г.

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения “ ____ ” _____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения “ ____ ” _____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения “ ____ ” _____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

_____

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой
бирже в процессе обращения “ _____ ” _____ 20_____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

http://www.raiffeisen.ru

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

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

ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2008 и 2009 годы, а также достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации за 2007 год. Иная информация о финансовом положении 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 снованиии доверенности № GA-00300-0609-zao от 08.06.2009 г. _____ О.А. Кучерова

подпись

М.П.

Дата « __ » сентября 2010 года

Председатель правления Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» _____ П.В. Гурин

подпись

Дата « __ » сентября 2010 года

Главный бухгалтер Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» _____ И.С. Дроздова

подпись

Дата « __ » сентября 2010 года

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**10**
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	**25**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**25**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**26**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**29**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**30**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**30**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**31**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**32**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**32**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**35**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**36**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**39**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**43**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**73**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**81**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**148**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**149**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**162**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**162**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**162**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**162**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**162**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**162**
3.5.1. Отраслевые риски	**162**
3.5.2. Страновые и региональные риски	**162**
3.5.3. Финансовые риски	**162**
3.5.4. Правовые риски	**162**
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента	**162**
3.5.6. Банковские риски	**162**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**172**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**172**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**172**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**172**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**173**
4.1.4. Контактная информация	**175**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**175**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**175**

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**181**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**181**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**181**
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента	**181**
4.2.4 Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента	**181**
4.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий	**182**
4.2.6. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**184**
4.2.7 Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	**184**
4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов	**184**
4.2.7.2. Для страховых организаций	**184**
4.2.7.3. Для кредитных организаций	**184**
4.2.7.4. Для ипотечных агентов	**188**
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	**188**
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	**188**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**189**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**189**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**199**
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	**205**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**206**
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	**206**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**207**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**207**
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	**207**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**207**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**208**
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	**209**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**209**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**210**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**211**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**211**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**211**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**211**

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**211**
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	**212**
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**212**
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**212**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**213**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**213**
9.1.1. Общая информация	**213**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**309**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**344**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**344**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**345**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**345**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**348**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**348**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**352**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**355**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**362**
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	**363**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**367**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**368**
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	**376**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**379**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**379**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**379**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**379**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**379**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**380**
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	**380**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**381**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**381**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**385**

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**387**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**387**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**392**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**399**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**399**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**399**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**402**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**402**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**402**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**402**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**403**
10.10. Иные сведения	**403**
Приложения	
Приложение №1	**404**
Приложение №2	**452**
Приложение №3	**477**
Приложение №4	**503**
Приложение №5	**592**
Приложение №6	**712**
Приложение №7	**829**
Приложение №8	**846**
Приложение №9	**860**
Приложение №10	**874**
Приложение №11	**970**
Приложение №12	**1091**
Приложение №13	**1207**
Приложение №14	**1427**
Приложение №15	**1459**
Приложение №16	**1491**
Приложение №17	**1523**
Приложение №18	**1555**
Приложение №19	**1587**
Приложение №20	**1619**
Приложение №21	**1651**
Приложение №22	**1683**
Приложение №23	**1715**

Введение

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг (далее также – «**Проспект ценных бумаг**» или «**Проспект биржевых облигаций**») под эмитентом понимается Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее также – «**ЗАО «Райффайзенбанк**», «**Банк**», «**Эмитент**» и/или «**кредитная организация – эмитент**»).

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-00, +7 (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

а) основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах:

Для облигаций серии БО-01

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-01

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

Количество размещаемых ценных бумаг: 10 000 000 (десять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в

соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-02

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-02

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые**

облигации», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-03

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-03

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации,

Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-04

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-04

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-05

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-05

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

Количество размещаемых ценных бумаг: 7 000 000 (семь миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-06

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-06

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

Количество размещаемых ценных бумаг: 7 000 000 (семь миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

Пи этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-07

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-07

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-08

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-08

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не

позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-09

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-09

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

Для облигаций серии БО-10

Вид: Биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-10

Идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»)

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):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает

накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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: Предоставление обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено

Условия конвертации: Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)):

Размещенные кредитной организацией - эмитентом ценные бумаги, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта, отсутствуют.

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

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Основной целью эмиссии облигаций данных выпусков 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:

Иная информация отсутствует.

«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
Грюлль Мартин	1959
Леннкх Питер	1963
Богданерис Арис	1963
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Степич Герберт	1946

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
Рёхлинг Арндт Николай	1967
Председатель Правления:	
Гурин Павел Викторович	1968

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	N 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	30101810400000000225в 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	30101810400000000225в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800002200010	30109810300000040370	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
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. Смольная, д. 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30231810000000031043	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	N 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
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840800000110042	3582021665001	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	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	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	Корреспондентский

Aval»								
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский
DnB NOR Bank ASA	DnB NOR	Stranden 21, N-0021 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 аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10
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 либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683. Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1997 - 2009 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	Не имело места
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 - эмитента, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

ЗАО «Райффайзенбанк» объявляет о проведении тендера, сроках для направления

потенциальными участниками тендера заявлений на участие в тендере, а также сроке объявления результатов тендера.

Для участия в тендере потенциальным участникам направляются приглашения, в которых в том числе приводится перечень услуг, для оказания которых выбирается аудиторская организация, а также перечень сведений и документов, предоставление которых необходимо для участия в тендере.

Участник тендера в заявке на участие в тендере должен указать точную стоимость оказываемых им услуг, указанных в приглашении для участия в тендере. Заявки участников тендера должны содержать сведения обо всех возможных конфликтах интересов, а также сведения о страховании ответственности аудиторской организации.

В случае необходимости участники тендера могут приглашаться банком для проведения встреч и презентаций.

Заявки на участие в тендере, не соответствующие требованиям, установленным к таким заявкам и указанным в приглашении для участия в тендере, подлежат отклонению с последующим уведомлением об этом подавших их лиц. До завершения банком анализа полученных заявок на участие в тендере банк не раскрывает информацию о статусе рассмотрения той или иной заявки, а также иные предварительные результаты. По итогам рассмотрения заявок на участие в тендере банк уведомляет участников тендера о его результатах по электронной почте. Банк вправе выбрать как одну, так и несколько аудиторских организаций для оказания услуг, перечисленных в приглашении для участия в тендере.

Заявки участников тендера рассматриваются Правлением банка на предмет наибольшего соответствия требованиям, предъявляемым банком к аудиторским организациям (репутация, стоимость оказываемых услуг и т.д.). По итогам тендера Правление банка определяет выигравшую тендер аудиторскую организацию.

Аудиторская организация, выигравшая тендер, утверждается общим собранием акционеров банка и с ней заключается договор на оказание услуг, перечисленных в приглашении для участия в тендере.

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 завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка финансовой отчетности за год или иной завершенный период и годового бухгалтерского отчета кредитной организации:

За 2005 г. – 6 809 тыс. руб.

За 2006 г. – 7 932 тыс. руб.

За 2007 г. – 24 845 тыс. руб.

За 2008 г. – 23 378 тыс. руб.

За 2009 г. – 21 039 тыс. руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг,

кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, 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

Фамилия, имя, отчество	Дроздова Ирина Сергеевна
Год рождения	1971 г.
Основное место работы	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должность	Главный бухгалтер
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-00, +7 (495) 721-99-01

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 БО-01

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-02

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-03

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна

	тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-04

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-05

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-06

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации -

	эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-07

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-08

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-09

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-09

Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для облигаций серии БО-10

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами эмитента или российскими депозитарными расписками.

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

Для облигаций серии БО-01

1 000 (Одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-02

1 000 (Одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-03

1 000 (Одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-04

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-05

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-06

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-07

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-08

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-09

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии БО-10

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Биржевые облигации данного 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 БО-01

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-02

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-03

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-04

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	10 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-05

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	7 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	7 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-06

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	7 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	7 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-07

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-08

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-09

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-10

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Биржевые облигации данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Биржевые облигации данного 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 БО-01

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-02

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-03

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает

накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-04

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-05

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-06

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-07

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-08

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-09

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-10

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-02

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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) – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-03

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-04

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-05

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-06

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше,

	Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-07

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг,

	раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-08

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг,

	раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-09

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг,

	раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

Для облигаций серии БО-10

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки: – в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

	В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат: а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.
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 Биржевых 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 Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Размещение Биржевых 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	**Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	**№ 177-02900-100000 от 27.11.2000 г., 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); – 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 Биржевых 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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-02

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-03

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-04

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-05

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-06

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО

РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-07

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-08

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-09

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

Для облигаций серии БО-10

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Возможность рассрочки при оплате размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные существенные условия отсутствуют.

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

Для облигаций серии БО-01

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю,

согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после

истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-02

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска,

покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный

приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

соответствующих Депозитариев.

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

Для облигаций серии БО-03

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и

на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении

размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для

направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-04

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая

биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала

размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-05

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций,

установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций

уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и

Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным

органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-06

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые

облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает

накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована

полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в

Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-07

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников

торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество

Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-08

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения

Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок

прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией -

эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить

Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной

организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-09

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество

Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске

ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2.Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного

размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения

Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых

облигаций на ФБ ММВБ.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Для облигаций серии БО-10

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1.Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на

приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для

направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-02

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-03

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-04

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-05

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-06

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-07

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-08

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-09

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для облигаций серии БО-10

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.

   Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.

   Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном

порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.

Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».

В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг

до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала

размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после

истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
   - в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
   - на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

   Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
   - 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.

   Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении

Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:

- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
- Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме

сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;

- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в

течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.

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.

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

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

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

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Основной целью эмиссии облигаций данных выпусков 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

3.5.1. Отраслевые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.2. Страновые и региональные риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.3. Финансовые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.4. Правовые риски

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктом 3.5. Приложения 8 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 10.10.2006 г. №06-117/пз-н) информация приведена в пункте 3.5.6., поскольку эмитент является кредитной организацией.

3.5.6. Банковские риски

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.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управления 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 банковский группам к управлению рисками.

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 на кредитный портфель для корпоративных клиентов определяется на годовой срок на основании предыдущего опыта, специфики клиентов и продуктов; для розничных клиентов предвидимый убыток определяется на основе расчетной модели, предсказывающей вероятность дефолта в ближайшие 7 месяцев, с учетом специфики клиентов и типа кредитных 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 рисковой 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 валютообменные 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.

В результате сложившейся в 2008 и 2009 годах ситуации на финансовых рынках и в экономике России Банк не только скорректировал свою Кредитную политику, но и принял дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- уточнение по секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, – определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- внеочередной анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) корпоративных клиентов на основе созданной системы ранних сигналов (Early warning signals, EWS).

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 ЗАО «Райффайзенбанк» вправе принимать решения в рамках полномочий, установленных Наблюдательным Советом ЗАО «Райффайзенбанк». В случае превышения таких полномочий решения принимаются по рекомендации Управления рисками финансовых институтов Наблюдательным Советом ЗАО «Райффайзенбанк».

В соответствии с общепринятой классификацией в Группе РЦБ к финансовым институтам относятся такие типы клиентов, как банки, страховые, инвестиционные, лизинговые компании (если материнская компания является финансовым институтом), финансовые, брокерские, факторинговые компании. Региональные и муниципальные органы власти и относящиеся к ним некоммерческие организации и суверенные клиенты также выделяются отдельно от других клиентов. Для того чтобы управлять кредитными рисками финансовых институтов в Группе РЦБ принята соответствующая система внутренних рейтингов и структура лимитов, которая ограничивает риски по срокам и инструментам и суммам в зависимости от внутренних рейтингов. Также в рамках Политики Группы РЦБ по кредитованию финансовых институтов учитывается общий объем риска на группу связанных заемщиков (ГСЗ) и рассчитывается максимально возможный объем лимитов на ГСЗ в зависимости от рейтингов и величины капитала материнской компании. Контроль за совокупным риском облегчается тем, что все дочерние компании четко привязаны к материнской компании в системах банка. Мониторинг контрагентов и пересмотр лимитов проводится на регулярной основе по стандартам и методологии, принятым в РЦБ АГ.

Принятие решений о формировании резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Порядком формирования резервов на возможные потери ЗАО «Райффайзенбанк, учитывающим основные требования регламентирующих нормативных документов Центрального Банка России, регулирующими кредитную деятельность (Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", а также Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"). 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.

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 внутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

В рамках Группы РЦБ страновой риск определяется следующим образом:

- Политический риск: риск того, что политические события в иностранном государстве повлияют на бизнес – трансфертный, конверсионный риски, риск введения моратория, экспроприации, войны, забастовок и т.д.
- Экономический риск: риск влияния экономических событий в стране на бизнес – риски девальвации, экономических шоков, смены экономического режима и т.д.
- Управление страновыми рисками в ЗАО «Райффайзенбанк» регулируется Директивой Группы РЦБ по управлению страновыми рисками. Целью управления страновыми рисками в группе РЦБ является ограничение объема трансграничных рисковых обязательств перед Группой РЦБ. Основные положения Директивы по управлению страновыми рисками включают в себя следующие моменты:
- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе РЦБ
- Страновые лимиты одобряются (с тем исключением, что некоторые лимиты могут быть одобрены местным кредитным комитетом в пределах собственных полномочий), учитываются и контролируются централизованно в Группе РЦБ.
- Лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ
- Методология присвоения рейтингов странам была разработана головным офисом (ГО) РЦБ, страновые рейтинги предоставляются головным офисом (ГО) РЦБ, таким образом, что для каждой страны существует лишь один рейтинг по всей Группе РЦБ
- Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе РЦБ всякий раз, когда возникает существенное ухудшение ситуации в стране. Кроме того, отслеживание ситуации в своей стране также является прерогативой СП.
- Страновые лимиты пересматриваются как минимум раз в год в Группе РЦБ.

Требования данной Директивы распространяется на все СП, включая ЗАО «Райффайзенбанк».

Страновые лимиты устанавливаются отдельно для РЦБ и каждого СП. Страновые лимиты для СП, включая ЗАО «Райффайзенбанк» одобряются Наблюдательными Советами СП Группы РЦБ. Страновые лимиты для стран, удовлетворяющих минимальным требованиям по рейтингу, прописанным в Полномочиях Кредитного Комитета, могут быть одобрены в пределах собственных полномочий местным КК согласно данным полномочиям, после чего информацию о принятых лимитах направляется в Управление страновыми и портфельными рисками РЦБ. Во время полугодового пересмотра страновых лимитов в РЦБ, все страновые лимиты СП должны быть направлены в Правление РЦБ для одобрения. Размер странового лимита основывается на рейтинге и размере страны, включая тот объем риска, который может нести сетевое подразделение.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения, процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, которые могут оказать негативный эффект на капитал, доход или рыночную оценку активов и пассивов организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции бынка.

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 рыночными рисками;

Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;

Казначейство Банка является подразделением, ответственным за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;

Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

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, лимиты ограничения риска, а также лимиты, ограничивающие уровень максимальных потерь при работе на фондовом рынке.

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.

Процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Комитет по рыночным рискам Райффайзен Центральбанк устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу процентной кривой. Измерение уровня чувствительности к процентному риску и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

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.

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 риск невозможности 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, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка.

Комитет по управлению актива и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

1. Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
2. Рассмотрение вопросов, связанных с:
   - Балансовой структурой Банка;
   - Принимаемым Банком уровня рыночного риска;
   - Продуктами, предоставляемыми Банком и их ценообразованием;
   - Процедурами и требованиями регулирующих органов.
   - Рассмотрение и утверждение стратегии Банка по операциям/продуктам, несущим на себе рыночный риск;

Основными функциями Комитета по управлению актива и пассивами являются:

1. Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
2. Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение ввод новых продуктов;
3. Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
4. Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
5. Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
6. Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулирующими органами РФ.

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. В настоящий момент банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, приходящейся на 2010 год. 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.

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. ЗАО «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 ЗАО «Райффайзенбанк» 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).

Оценка риска, 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 менеджменту и Наблюдательному Совету Банка 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. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 03 ноября 2009 г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Отдел контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел 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 минимизации рисков. Отделом 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. Отдел отвечает за внедрение и поддержание процесса управления операционным риском в Банке, анализ новых продуктов и внутрибанковское регулирование процессов.

В Банке существует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения 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 информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет. Банк считает, что его автоматизированные информационные системы и базы данных достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

Также в Банке образован Антикризисный Комитет. Областью ответственности Комитета является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисного Комитета Банка.

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBB).

Правовой риск

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных правовых актов, а также придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят среди прочего, управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля, управление информационной безопасности и дирекция по управлению рисками. Основные функции управления внутреннего аудита включают в себя проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также выполнения подразделениями и сотрудниками Банка (в том числе его региональных подразделений) законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

Структура юридического управления Банка образована в соответствии с разделением деятельности Банка на основные направления. Наличие специализации в рамках юридического управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям и иным подразделениям Банка, способствует их качественному функционированию и 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 «четырех глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности Банка, 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 Банка 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 Банком. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов Банка в судебном заседании.

Банк 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, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для Банка (предполагаемых убытков и пр.), оспоримых действий Банка, общей направленности правового регулирования и содержания основных правовых принципов. В целом, Банк придерживается политики наименьшего риска и при выборе модели действий выбирает сценарий, соответствующий законодательству.

В целях минимизации риска наступления для Банка неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, Банк обращается в уполномоченные государственные органы для получения официальных разъяснений. До получения таких разъяснений Банк 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 проходят проверку, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения условий договора клиентом (контрагентом).

Типовые условия договоров, предлагаемых Банком для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств, в том числе в виде неустойки (пени, штрафа).

Основные риски, связанные с изменением законодательства включают:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

Изменения валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных ограничений могут негативно сказаться на деятельности Банка. Однако, по мнению руководства Банка, в условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой в Российской Федерации с 2003 года, а также с учетом того, что валютное законодательство на данный момент не содержит положений, ухудшающих положение Банка, рассматриваемые риски следует расценивать как незначительные.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и, несмотря на то что качество налогового законодательства постепенно улучшается, в некоторых случаях имеет место различное толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Нет полной уверенности в том, что в будущем в налоговое законодательство России не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.

Деятельность Банка подлежит лицензированию. Учитывая бессрочный характер генеральной лицензии Банка на осуществление банковских операций, указанный риск представляется незначительным. Тем не менее, в законодательстве установлен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации. Руководство Банка оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, как минимальные и прогнозируемые.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В целях управления описанными выше правовыми рисками (и в целях их минимизации) Банком, в том числе, осуществляются: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных нормативных правовых актов в области правового регулирования банковской

деятельности, налогового и финансового законодательства; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики; внутренний контроль соблюдения структурными подразделениями Банка действующего законодательства.

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. 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.

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:

- риски, связанные с эффективностью управления региональной сетью отделений и операционных офисов;
- риск необходимости существенных дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с улучшением качества и расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам и неэффеэктивности управления этими системами
- риски, связанные с конкуренцией как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

Информация об ипотечном покрытии

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Биржевые облигации настоящих выпусков 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»	Решение общего собрания участников (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»	Решение общего собрания акционеров (Протокол № 35 внеочередного общего собрания акционеров 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	09.02.2001 г.

акционерное общество	
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.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок. На дату утверждения проспекта ценных бумаг кредитная организация эмитент существует 14 лет и 3 месяца.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Учреждению дочернего банка группы Райффайзен в России предшествовало открытие Группой в 1989 году Московского представительства. Таким образом, решение о создании банка в РФ было принято после более чем 6 летнего опыта работы, и явилось следствием уверенности Группы в высоком потенциале российской экономики.

ООО «Райффайзенбанк Австрия» был учрежден австрийской Группой Райффайзен как 100%-ное дочернее общество и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292). Основным акционером банка стал Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ — головной банк Группы Райффайзен, являющийся одним из ведущих корпоративных и инвестиционных банков Австрии.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 11.08.2000 г. ООО «Райффайзенбанк Австрия» было преобразовано в закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия».

В 2003 году ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» перешел под 100% контроль Группы Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Райффайзен Интернациональ) – специально созданной холдинговой компании Группы, управляющей активами в Восточной и Центральной Европе. Райффайзен Интернациональ остается главным акционером Банка по сегодняшний день.

Райффайзен Интернациональ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на 17 рынках. На 31 марта 2010 года Райффайзен Интернациональ обслуживал около 15 млн. клиентов в более чем 3000 отделениях. Райффайзен Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей около 73% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Одним из ключевых направления бизнеса Банка с момента его создания и до настоящего времени является работа с корпоративными клиентами. В течение всего периода существования Банк развивал свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса, диверсифицируя отраслевую и региональную структуру своего бизнеса. Имея своей основной целью выстраивание долгосрочных отношений с клиентами ЗАО «Райффайзенбанк» в настоящий момент является одним из ключевых игроков на рынке корпоративных банковских услуг.

Не менее важным направлением бизнеса Банка являются казначейские и инвестиционно-банковские операции. Являясь одним из ключевых игроков на российском денежном и фондовом рынках, Банк также занимает лидирующие позиции в организации долговых инструментов на локальном рынке.

В 2005 году 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 рынка долговых инструментов — синдицированных кредитов в российских рублях, а также играл важную роль в развитии российского рынка корпоративных облигаций.

Еще одним стратегическим фокусом стало развитие розничного бизнеса, к которому Банк обратился в 1998 году.

В июне 2002 года Банк разработал программу ипотечного кредитования и стал первым банком в Российской Федерации, внедрившим плавающую процентную ставку по ипотечным кредитам.

В январе 2003 года Банк запустил программу беззалоговых потребительских кредитов, а в феврале 2005 года – программу обслуживания кредитных карт.

В настоящий момент Банк обслуживает более 1.7 миллионов частных клиентов, предлагая им широкую линейку как кредитных, так и инвестиционных продуктов, а также высокое качество расчетных услуг.

Достигнутые результаты работы с частными клиентами, а также высокий потенциал развития этого направления бизнеса привели к необходимости в дополнительных точках присутствия, и в 1999-2000 гг. Банк открыл первые розничные отделения «Таганское» и «Романов Двор» в Москве. В 2001 году был открыт первый региональный филиал – «Северная столица» в г. Санкт-Петербург.

В период с 2005 по 2007 гг. Банк активно открывал филиалы в различных регионах России.

В начале 2006 года основным акционером Банка была осуществлена покупка ОАО «Импексбанк», одного из российских банков с широчайшим региональным присутствием (на момент покупки сеть отделений покрывала более 40 регионов РФ).

В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». Объединенный банк стал банком федерального масштаба с одной из крупнейших филиальных сетей в России.

В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. А в 2007 г. в результате слияния с ОАО «Импэксбанк» под контроль Банка перешла еще одна лизинговая компания - ООО «Внешлизинг», бывшая дочерняя структура ОАО «Импэксбанк».

В 2004 году Банк создал ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал», которое предоставляет, кроме прочих, также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Кроме этого, в 2004 году банк купил «Негосударственный пенсионный фонд «Доброе дело» (в настоящее время «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»), предоставляющий широкий спектр услуг по ведению пенсионных счетов.

Руководство Банка считает, что построенная бизнес модель подтвердила свою состоятельность особенно в последние годы, ставшие для всего банковского сообщества серьезным испытанием на устойчивость. По мнению руководства Банка, правильная антикризисная стратегия, а также приверженность Группы Райффайзен российскому рынку позволили Банку не только выстоять в условиях экономической нестабильности, но и, получив дополнительный опыт, еще сильнее укрепить основу для дальнейшего успешного развития.

Благодаря предпринятым мерам по укреплению депозитной базы и управлению собственными средствами Банком был сформирован значительный объем ликвидных ресурсов, а уровень достаточности капитала по состоянию на конец 2009 года существенно превышал значение установленное регулятором.

В 2008-2009 гг., в условиях ограниченной ликвидности финансовых рынков, Банк помогал своим клиентам привлекать финансирование на наиболее выгодных условиях. Банк как агент активно участвовал в публичных сделках по реструктуризации облигаций своих клиентов. В результате чего по итогам 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» был признан информационным агентством Cbonds лучшим агентом по реструктуризации облигаций.

В настоящее время ЗАО «Райффайзенбанк» является одним из крупнейших частных банков в России, предлагающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 1-ого полугодия 2010 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимал 9-ое место по величине активов, 9-е место по объему кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 6-е место по объему депозитов физических лиц среди российских банков.

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 пункте 10.1.7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Концепция

Концепция Банка звучит следующим образом:

Мы – ведущий универсальный банк в России, для всех, кто ценит качество.

Цели создания кредитной организации – эмитента

Основной целью деятельности Банка является получение прибыли в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Миссия кредитной организации - эмитента:

ЗАО «Райффайзенбанк» формулирует свою миссию следующим образом:

- Мы стремимся к долгосрочным отношениям с клиентами;
- Мы предоставляем полный спектр высококачественных финансовых услуг по всей России;
- Мы тесно сотрудничаем со всеми банками Группы Райффайзен;
- Мы достигаем устойчивого уровня прибыли на собственный капитал, выше среднего по рынку;

- Мы приветствуем предприимчивость и инициативность наших сотрудников, а также способствуем их профессиональному росту.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-00, факс +7 (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	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский просп., д. 15А
Номер телефона, факса	+7 (495) 721-99-73, факс +7 (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 (Филиал «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	Конышков 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) 277-72-72, 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) 296-95-00, 296-95-01
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	03.12.2010 г.

7.

Наименование	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Краснодаре (Южный 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	Шахметов Дмитрий Юрьевич
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	Мелентьев Алексей Феликсович
Срок действия доверенности руководителя	28.01.2012 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) 218-35-10
ФИО руководителя	Небабин Роман Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

10.

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) 34-63-92, 34-63-93
ФИО руководителя	Белокопытов Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	28.07.2011 г.

11.

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.

12.

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.

13.

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.

14.

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.

15.

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) 68-99-00
ФИО руководителя	Сычугов Петр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

16.

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 г.

17.

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) 299-09-09
ФИО руководителя	Рахматуллин Ильдар Алмасович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

18.

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.

19.

Наименование	Филиал «Курский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Курске (Курский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	30.12.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 305035, Курская область, г. Курск, ул. Дзержинского, дом 90-б
Телефон	(4712) 39-51-60
ФИО руководителя	Ковпак Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	13.01.2012 г.

20.

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 6а
Телефон	(4132) 62-88-48
ФИО руководителя	Желенкова Галина Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

21.

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, 644024 г. Омск, ул. Маршала Жукова угол улицы Красных Зорь, дом 77, корпус 1/8
Телефон	(3812) 40-82-88
ФИО руководителя	Янеев Лев Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

22.

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.

23.

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) 29-24-11, 24-75-37
ФИО руководителя	Ахметов Сергей Шамильевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

24.

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) 20-76-34, 20-76-35
ФИО руководителя	Кулаков Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

25.

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) 34-75-04, 34-75-38
ФИО руководителя	Бочанов Вячеслав Александрович
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

26.

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, 634009, г. Томск, ул. Бердская, дом 23
Телефон	(3822) 40-66-06
ФИО руководителя	Кирякин Александр Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	30.07.2011 г.

27.

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	Медведев Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	23.11.2010 г.

28.

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	Плиска Людмила Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	Не выдавалась

29.

Наименование	Филиал «Башкортостан» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Уфа (Филиал «Башкортостан» ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	02.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, дом 20
Телефон	(347) 293-69-00, 293-69-04
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 Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта биржевых облигаций, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 настоящего Проспекта биржевых облигаций.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта биржевых облигаций, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 настоящего Проспекта биржевых облигаций.

4.2.4 Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации – эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта биржевых облигаций, раскрывается информация,

указанная в пункте 4.2.7 настоящего Проспекта биржевых облигаций.

4.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий

Вид лицензии	**Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**
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

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

Вид лицензии	**Лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств**
Номер лицензии	№5142 Х
Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии

Вид лицензии	**Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств**
Номер лицензии	№5143 Р
Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России

Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии

Вид лицензии	**Лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации**
Номер лицензии	№5144 Y
Дата получения	20.02.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	27.02.2012 г.
Прогноз эмитента относительно вероятности продления лицензии	Эмитент не видит препятствий для продления данной лицензии

4.2.6. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Совместная деятельность кредитной организацией – эмитентом не ведется.

4.2.7 Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

4.2.7.2. Для страховых организаций

Эмитент не является страховой организацией.

4.2.7.3. Для кредитных организаций

Общие тенденции развития рынка банковских услуг

В настоящее время в российской банковской системе можно наблюдать следующие тенденции:

1. Рост активных операций банков

Об изменении структуры активов банков в пользу работающих активов свидетельствуют следующие данные по банковской системе, опубликованные Центральным Банком в сентябре 2010 г:

- **Рост объема портфеля ценных бумаг**

Объем вложений в ценные бумаги продолжает расти как в абсолютном выражении, так и в отношении к общему объему активов банков.

На 01.08.2010 балансовая стоимость портфелей ценных бумаг составила 5.5 трлн. руб., что более чем в 2 раза превышает объем таких вложений на начало 2009 г. (2.4 трлн. руб.), и на 27% больше этого показателя на 01.01.2010 (4.3 трлн. руб.).

Доля ценных бумаг в активах банков возросла до 17.9% на 01.08.2010 с 14.6% на 01.01.2010 и 8.4% на 01.01.2009. В основном портфели ценных бумаг банков выросли за счет вложений в рублевые долговые обязательства Банка России и корпоративных эмитентов. Доля этих инструментов в общем объеме вложений в долговые бумаги составила 42.9% на 01.08.2010 (или 1.8 трлн. руб.) по сравнению с 30.9% на 01.01.2010 (или 1.0 трлн. руб.). В первую очередь банки наращивают торговые портфели ценных бумаг.

Тенденция наращивания банками портфелей ценных бумаг наблюдалась на фоне достаточно высокой активности на первичном рынке рублевых облигаций, наблюдавшейся в первом полугодии 2010 г.

Однако по сравнению с июнем и июлем в августе 2010 на рынке рублевых облигаций объемы новых размещений несколько снизилась: по данным Cbonds.ru объем эмиссий составил 61.7 млрд. руб. по сравнению с 80.5 млрд. руб. в июне и 79.0 млрд. руб. – в июле.

На некоторое охлаждение инвестиционного аппетита мог повлиять всплеска инфляции, зафиксированный в августе 2010 г. Свою роль сыграли негативные новости о темпах роста экономики США, которые, безусловно, влияют на общее настроение инвесторов. Следует также учитывать влияние сезонного фактора: в августе активность инвесторов традиционно снижается.

- **Рост объема кредитов нефинансовому сектору, но слабый, на фоне слабого восстановления экономики**

Наращивание кредитных портфелей, рост которых был ограничен в период кризиса, – одна из приоритетных задач банков в настоящий момент. Банки постепенно направляют ликвидность в кредитование реального сектора.

Объем кредитов, выданных банками нефинансовому сектору, начал расти во втором квартале 2010 г. и

составил 16.8 трлн. руб. на 01.08.2010 по сравнению с 16.1 трлн. руб. на 01.01.2010 г. на фоне некоторого оживления в российской экономике. Во втором квартале 2010 г. темпы роста ВВП стали положительными после падения в первом квартале 2010 г. Наблюдались положительные тенденции на рынке труда с точки зрения роста занятости, рос оборот розничной торговли.

Прирост кредитов в корпоративном сегменте (нефинансовые организации-резиденты и небанковские юридические лица-нерезиденты) за 7 месяцев 2010 г. составил 4.3% (объем этого портфеля составил более 13 трлн. руб. на 01.08.2010) Показатели роста рассчитаны на основе номинальных значений объема кредитов без учета эффекта изменения обменного курса рубля..

Объем кредитов физическим лицам (резидентам и нерезидентам) за этот же период увеличился на 4.4% (объем этого кредитного портфеля составил более 3.7 трлн. руб.). Следует отметить, что продолжается снижение объема кредитов физическим лицам в иностранной валюте как в абсолютном выражении, так и в отношении к общему объему кредитования розничных клиентов. Это вполне объяснимо изменившимся отношением розничных заемщиков к валютным кредитам в результате высокой волатильности обменного курса рубля в 2008-2009 гг.

Положительные, хотя и невысокие, показатели темпа прироста кредитов нефинансовому сектору, фиксируемые с начала апреля 2010 г, говорят о смене нисходящего тренда и возобновлении фазы роста кредитования. При этом следует учитывать, кредитные риски сохраняются на высоком уровне.

Несмотря на положительные темпы роста ВВП во втором квартале 2010 г., многие другие экономические показатели, такие как промышленное производство, инвестиции в основной капитал, грузооборот, объемы строительства (с исключением сезонности), демонстрировали негативную динамику или стагнацию. Реальная зарплата остается на прежнем уровне, несмотря на рост занятности.

Одной из ключевых проблем развития кредитования является высокая конкуренция за достаточно узкий круг качественных корпоративных заемщиков.

Для более активного роста кредитования необходимо, прежде всего, восстановление инвестиционной и операционной активности в реальном секторе, темпы роста которых пока достаточно низкие.

2. Замедление темпов роста проблемной задолженности

Данные ЦБ о динамике просроченной и проблемной задолженности за 7 месяцев 2010 года свидетельствуют об относительной стабилизации качества кредитных портфелей банков в среднем по системе.

Уровень просроченной задолженности (по кредитам всем типам заемщиков) на 01.08.2010 составил 5.4% по сравнению с 5.1% на 01.01.2010.

Уровень проблемных и безнадежных ссуд, существенно возросший за последние два года, перестал расти в первом полугодии 2010 года.

По оценке ЦБ доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд составила 9.5% по состоянию на 01.07.2010.(9.6% на 01.01.2010). Уровень резервов на возможные потери по ссудам, сформированных банками на 01.07.2010, составил 9.5% по сравнению с 9.1% на 01.01.2010 г.

На 01.01.2010 доля просроченной задолженности в кредитах физическим лицам составляла 6.8% (243 млрд. руб.), на 01.08.2010 этот показатель вырос до 7.4% (около 280 млрд. руб.).

Просроченная задолженность корпоративных заемщиков на протяжении первого полугодия 2010 г. колебалась на уровне чуть более 6%, и на 01.08.2010 г. составила 6.2% (около 800 млрд. руб.).

По оценкам рейтингового агентства Fitch Ratings пик роста проблемной задолженности пришелся на 1 полугодие 2009 г. (в соответствии с данными отчетности банков по МСФО), стабилизация качества активов началась в 3 квартале 2009 г. Доля просроченных и пролонгированных кредитов на 1 июля 2010 г. по оценкам агентства составила около 20%.

Стабилизация уровня проблемной задолженности обусловлена, в первую очередь, некоторым улучшением ситуации в реальном секторе. Эффект размывания уровня просроченной задолженности за счет наращивания объема кредитов пока не наблюдается.

3. Значительные запасы ликвидности. Продолжение роста рублевых депозитов физических лиц

По оценки Fitch Ratings высоколиквидные активы (денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, ценные бумаги РФ и Банка России) составляют более 15% от активов российских банков. По данным агентства объем привлечений на рынках долгового капитала с начала 2010 г. превышает 300 млрд. руб.

Накопленная банками подушка ликвидности позволит банкам безболезненно справиться с погашением внешних заимствований в среднесрочной перспективе. Однако избыточная ликвидность негативно влияет на прибыльность банков, снижая процентную маржу.

Важной тенденцией является продолжающийся приток депозитов физических лиц, объем которых за 7 месяцев 2010 года вырос на 15.1% и составил 8.6 трлн. руб. на 01.08.2010 (включая вклады до востребования). Их доля в пассивах банков на 01.08.2010 составила 28.2% по сравнению с 25.4% в начале 2010 г и 21.1% в начале 2009 г.

При этом рублевые депозиты продолжают преобладать в общем объеме вкладов физических лиц и, кроме того, демонстрируют более активную динамику по сравнению с валютными депозитами.

Большая часть депозитов физических лиц – это депозиты сроком свыше одного года, они показали самый существенный рост за период с начала 2009 года.

4. Низкий уровень рентабельности

Показатели рентабельности активов и капитала в среднем по банковской системе растут, но остаются на низком уровне по сравнению с докризисным периодом. Причиной снижения рентабельности является, прежде всего, более высокий уровень создаваемых резервов на возможные потери. На 01.07.2010 рентабельность активов составила 1.6% (в годовом выражении) по сравнению с 0.7% на 01.01.2010, рентабельность капитала возросла до 10.0% к 01.07.2010 (в годовом выражении) с 4.9% на 01.01.2010. В докризисный период рентабельность активов превышала 3%, рентабельность капитала превышала 22%.

По оценке агентства Fitch Ratings банки испытывают снижение чистой процентной маржи под влиянием следующих факторов: обострение конкуренции за заемщиков, низкий спрос на кредитные ресурсы, избыточная ликвидность и дорогие депозиты физических лиц.

5. Высокий уровень капитализации по сравнению с докризисным периодом

Значение показателя достаточности капитала Н-1 в среднем по банковской системе сохраняется на высоком уровне по сравнению с докризисным периодом: 18.9% на 01.07.2010. При этом можно наблюдать некоторое снижение этого показателя по сравнению с началом года, когда отношение собственных средств банков к активам, взвешенным по уровню риска, достигло рекордного значения в 20.9%.

Снижение Н-1 связано с положительной динамикой активов, взвешенных по уровню риска, которые за первое полугодие 2010 г. выросли на 7.1% до 23.7 трлн. руб.

По данным Fitch Ratings снижение уровня капитализации системы во втором квартале 2010 г. вызвано также с досрочным погашением Сбербанком субординированного кредита ЦБ на 200 млрд. руб. Собственные средства банков к 01.07.2010 снизились до 4.5 трлн. руб. с 4.6 трлн. руб. на 01.01.2010.

6. Ограниченность долгосрочных ресурсов

Трудная доступность долгосрочных ресурсов по адекватной цене для большинства российских банков может помешать органичному росту кредитных портфелей, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. При этом по состоянию на 01.07.2010 на долю депозитов нефинансовых организаций и физических лиц сроком свыше трех лет приходилось 14.4% (доля таких депозитов в суммарном объеме привлеченных банками средств составила более 80%), от одного года до трех лет – 45.2%, до одного года – 40.5%.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность эмитента:

- Ухудшение макроэкономической ситуации. Замедление темпов восстановления российской экономики. Снижение инвестиционной и операционной активности предприятий реального сектора экономики.

  Эти факторы могут повлечь замедление роста кредитного портфеля банка и ухудшение его качества.
- Усиление конкуренции в сегменте кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов.

  Это может негативно повлиять на чистую процентную маржу и, следовательно, на рентабельность активов и капитала банка.

  Ухудшение ситуации на глобальном и локальном финансовых рынках, что может осложнить привлечение достаточного объема фондирования, необходимого для развития активных операций, и на условиях, делающих привлечения целесообразными.

Возможные действия эмитента по уменьшению влияния по уменьшению влияния негативных факторов:

- Высокое качество обслуживания клиентов.
- Широкая продуктовая линейка.
- Стандарты управления рисками, базирующиеся на международном опыте Группы Райффйзен.
- Стратегия фондирования, базирующаяся на принципе диверсификация источников финансирования.

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций

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. выдача банковских гарантий;
8. 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 завершенных финансовых лет**, **а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Вид основной деятельности	**2005 г.**	**2006 г.**	**2007 г.**	**2008 г.**	**1 полугодие 2009 г.**	**2009 г.**	**1 полугодие 2010 г.**
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	6 649 122	11 723 659	27 600 951	42 141 207	24 483 416	43 895 333	16 854 484
в %	41.4	47.1	45.6	39.7	42.3	42.5	37.3
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	180 039	302 873	3 743 936	3 284 797	1 483 075	3 140 917	1 560 165
в %	1.1	1.2	6.2	3.1	2.7	3.0	3.4
Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, тыс. руб.	57 622	55 482	61 356	-*	-*	-*	-*
в %	0.4	0.2	0.1	-	-	-	-
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	7 933 078	9 911 242	20 769 007	53 133 980	29 430 761	52 789 636	25 627 533
в %	49.3	39.8	34.3	50.0	50.9	51.1	56.7
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	62 681	35 265	207 821	280 985	182 509	467 925	274 949
в %	0.4	0.1	0.3	0.3	0.3	0.5	0.6
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	1 194 914	2 858 688	8 115 109	7 417 363	2 222 069	3 021 055	918 309
в %	7.4	11.5	13.4	7.0	3.8	2.9	2.0
Итого, тыс. руб.	16 077 456	24 887 209	60 498 180	106 258 332	57 801 830	103 314 866	45 235 440
Итого, %	100	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

В период с 2005 по 2008 год доходы Банка от всех видов основной деятельности росли высокими темпами на фоне развития российского банковского сектора и роста спроса на финансовые услуги со стороны корпоративных и розничных клиентов. Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в российской экономике наблюдался подъем: экономический рост составлял в среднем 7% в год. Высокие темпы роста российского банковского сектора в это

период были в значительной степени обусловлены укреплением корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей, повышением уровня ликвидности, повышением доверия населения к банкам, ростом доходов населения и личного потребления. На фоне экономического роста в период 2005-2008 гг. Банк также развивался, быстро наращивая активные и пассивные операции.

Рост объемов бизнеса Банка происходил в результате как органического развития, так и слияния с бывшим ОАО Импэксбанк в ноябре 2007 года.

В 2008-2009 году Банк замедлил темпы роста в соответствии с консервативной политикой в области управления рисками, учитывая ухудшившуюся ситуацию в российской экономике, на финансовых рынках и возросшими кредитными рисками. Это повлияло и на снижение темпов роста доходов, а по некоторым статьям доходов привело к их падению.

В первом полугодии 2010 года российская экономика демонстрировала низкие темпы роста как следствие кризисных явлений, наблюдавшихся в предшествующие периоды. В результате доходы Банка от большей части видов основной деятельности продемонстрировали отрицательную динамику по сравнению с доходами за первое поулгодие 2009 года.

При этом наряду с падением доходов Банка, в 2009-2010 происходило снижение операционных расходов и прочих издержек и, таким образом, даже в условиях неблагоприятной конъюнктуры Банку удалось сохранить прибыльность своего бизнеса. Вместе с тем, необходимо отметить и то, что по отдельным операциям Банка в первом полугодии 2010 года наблюдался рост, в частности, по выдачам банковских гарантий.

В 2006 году следующие статьи доходов изменились на 10 и более процентов по сравнению с 2005 годом:

- Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: рост на 76,3%;
- Доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручению: рост на 68,2%;
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: рост на 24,9%;
- Доходы от выдачи банковских гарантий: снижение на 43,7%;
- Доходы от операций с ценными бумагами: рост на 139,2%.

В 2007 году следующие статьи доходов изменились на 10 и более процентов по сравнению с 2006 годом:

- Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: рост на 135.4%;
- Доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручению: рост на 1136.1%;
- Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов: рост на 10.6%;
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: рост на 109.5%;
- Доходы от выдачи банковских гарантий: рост на 489.3%;
- Доходы от операций с ценными бумагами: рост на 183.9%.

В 2008 году следующие статьи доходов изменились на 10 и более процентов по сравнению с 2007 годом:

- Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: рост на 52,7%;
- Доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручению: снижение на 12,3%;
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: рост на 155,8%;
- Доходы от выдачи банковских гарантий: рост на 35,2%;

В 2009 году следующие статьи доходов изменились на 10 и более процентов по сравнению с 2008 годом:

- Доходы от выдачи банковских гарантий: рост на 66,5%;
- Доходы от операций с ценными бумагами: снижение на 59.3%.

В первом полугодии 2010 года следующие статьи доходов изменились на 10 и более процентов по сравнению с первым полугодием 2009 года:

- Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет: снижение на 31.2%;
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах: снижение на 12.9%;
- Доходы от выдачи банковских гарантий: прирост на 50.6%,
- Доходы от операций с ценными бумагами: снижение на 58.7 %.

Эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

4.2.7.4. Для ипотечных агентов

Эмитент не является ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Эмитент не осуществляет деятельность по добыче полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью кредитной организации-эмитента не является оказание услуг связи.

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 процесса операционной гармонизации региональной сети. Проводя реорганизацию сети, банк ставит своей целью «облегчение» точек продаж в регионах, централизуя сервисные функции на уровне филиалов - региональных центров, что направлено на повышение эффективности и контроль за издержками.

Фокус на розничном секторе. Банк стратегически концентрируется на розничной банковской деятельности. 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.

Контроль и поддержание качества обслуживания. Банк планирует продолжать совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий с целью улучшения качества предоставляемых услуг.

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.

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 представляемой 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:
   - базовый квалификационный экзамен;
   - брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);
   - организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);
   - ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);
   - депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);
   - управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);

а. 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 объединят свои возможности для дальнейшего совершенствования и развития признаваемых юридисдикционными 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, утверждённые 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: **Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Южного регионального комитета «Ассоциации Европейского Бизнеса»

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации. Южный региональный комитет Ассоциации Европейского Бизнеса действует с 2003 года и является первым региональным объединением в Ассоциации. На сегодняшний день в состав Комитета входят 28 компаний: ведущие зарубежные инвесторы и международные банки, подразделения которых действуют на территории Краснодарского и Ставропольского краев и Ростовской области. Деятельность Комитета направлена на решение вопросов, связанных с развитием бизнеса международных компаний в регионе, создание благоприятных условий для развития взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с региональными властями.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 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: **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 31.12.2010

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 31.12.2010

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: 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

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: **Вятская Торгово-Промышленная Палата**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Участие филиала в работе ВТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Кирова и Кировской области.

Филиал имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг ЗАО «Райффайзенбанк»

Для предприятий – членов ВТПП обучающие семинары проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 16.03.2000г., 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: **Региональное объединение работодателей Пермского края «Сотрудничество»**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член регионального объединения работодателей

Функции кредитной организации-эмитента:

Сотрудники Банка после вступления в партнерство получили право участвовать в специализированных конференциях, форумах, съездах руководителей крупнейших предприятий Пермского края.

Помимо промышленных предприятий членами объединения являются банки, страховые и финансовые компании, консалтинг, аудит.

РОР ПК "Сотрудничество" является региональным отделением Российского Союза промышленников и предпринимателей (работодателей) (РСПП), входит в состав Координационного Совета промышленников и предпринимателей Приволжского федерального округа (КСОПП ПФО).

НП "Сотрудничество" является соучредителем Пермского корпоративного университета, Пермского центра социального партнерства и социологических исследований.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 02.03.2007г., 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 «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Организации

Функции кредитной организации-эмитента:

Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса.

Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:

1. налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами;
2. расширение клиентской базы
3. получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода

ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 15.12.2009г., 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 «Омский Банковский Союз»**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Союза, директор Омского филиала Янеев Лев Николаевич входит в орган управления «ОБС» «Совет Союза».

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие филиала в работе Омского Банковского Союза позволяет:

1. Получать оперативно информацию обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков;
2. Выработать общую стратегию поведения кредитных организаций по отношению к контролирующим и административным органам г. Омска и Омской области.
3. Посещать членам «ОБС» заседания правительства г. Омска, межведомственные комиссии, собрания Омского областного Союза предпринимателей и другие заседания, проводимые организациями, влияющими на финансовую сферу Омской области;
4. Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Омской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти.
5. Получать содействие от правоохранительных органов (УВД, УФССП, Прокуратурой омской области) по фактам необходимости возбуждения уголовных дел, связанных с махинациями при незаконном получении кредитов.
6. Обмениваться мнениями и опытом банковской работы по финансовой устойчивости клиентов – крупных организаций г. Омска;
7. Совместно с ГУ ЦБ РФ по Омской области повышать финансовую грамотность населения, при помощи размещения информации нерекламного характера в изданиях г. Омска.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 27.12.2006 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 коммерческих банков Волгоградской области**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Ассоциации

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие Операционного офиса «Волгоградский» Южного филиала в работе Ассоциации способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом Волгоградской области.

Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области является некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием кредитно-денежной системы Российской Федерации. История Ассоциации начинается с 16 февраля 1993 г. Ассоциация представляет интересы всего банковского сообщества в решении вопросов защиты конкурентных возможностей региональных банков, взаимодействия их с органами власти и Главным Управлением Центрального Банка России по Волгоградской области по проблемам стимулирования процессов становления и развития банковского дела в регионе.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: участие бессрочное

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: **Новороссийская Торгово-Промышленная Палата**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член Палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

Участие Дополнительного офиса «Новороссийский» Южного филиала в работе НТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Новороссийска.

Банк имеет возможность принимать участие как в городских, так и региональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций региона со всем спектром предоставляемых услуг ЗАО «Райффайзенбанк».

Для предприятий – членов НТПП обучающие семинары, проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 01.02.2010г. по 01.02.2011 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: **Российско-Германская внешнеторговая палата**

Роль (место) кредитной организации-эмитента: Член палаты

Функции кредитной организации-эмитента:

1. ВТП консультирует, поддерживает и представляет интересы немецких и российских компаний с их первых шагов на рынке и до момента становления бизнеса, оказывает помощь в их повседневной экономической деятельности.
2. ВТП выражает интересы немецкой экономики в диалоге с российскими и немецкими экономическими и политическими организациями, интенсивно поддерживает контакты с немецкими и российскими экономическими союзами и отраслевыми министерствами.

ВТП ежегодно проводит более 100 мероприятий по всем актуальным темам российско-германских экономических отношений.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: с 12.04.2000, 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»	
1.	
Полное фирменное наименование	**Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»**
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»
Место нахождения	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» является единственным учредителем фонда (100% участия во вкладе учредителя).
Размер доли участия кредитной организации - в уставном капитале (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	Иодко Алексей Дмитриевич
Год рождения	1973
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	-
2.	
Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»**
Сокращенное 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	Общество признается зависимым обществом ЗАО «Райффайзенбанк», т.к. ЗАО «Райффайзенбанк» владеет более 20% уставного капитала общества (п. 1 ст. 106 ГК РФ).
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	Майкл Хакль
Год рождения	1964
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	Малышев Виктор Евгеньевич
Год рождения	1975
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	Малышев Виктор Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-

3.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»**
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
Место нахождения	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ).

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
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	-

4.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»**
Сокращенное 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	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ).

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	-

5.	
Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь»**
Сокращенное 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	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ).
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 управлении; 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	Вахнеев Александр Владленович
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
6.	
Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити - Кемерово»**
Сокращенное наименование	ООО «Гранд Сити - Кемерово»
Место нахождения	650000, г. Кемерово, пр. Советский, д. 24, кв. 39
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» имеет возможность определять решения, принимаемые обществом, в силу преобладающего участия ООО «Смоленская Площадь» (ЗАО «Райффайзенбанк» владеет 100% уставного капитала ООО «Смоленская Площадь») в уставном капитале такого общества.
[Размер доли участия ООО «Смоленская Площадь» - 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 ООО «Смоленская Площадь».]	75%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале ООО «Смоленская Площадь»	-
Описание основного вида деятельности общества	Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества.

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	Папанов Юрий Анатольевич
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации	-
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации	-
7.	
Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»**
Сокращенное наименование	ООО «Ткацкое»
Место нахождения	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д.46
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ЗАО «Райффайзенбанк» в силу преобладающего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом (п. 1 ст. 105 ГК РФ)
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	Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества..
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	Хайрутдинов Равиль Инсафутдинович
Год рождения	1954
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

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном разделе не предоставляется.

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

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном разделе не предоставляется.

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

Полное фирменное наименование	**Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG)**
Сокращенное наименование	-
ИНН (при его наличии)	Не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 3
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 о номинальных держателях:

Номинальных держателей акций нет.

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 (при его наличии)	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	72,8 %
В том числе: доля обыкновенных акций	72,8 %
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	Отсутствует
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	-

Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество 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.	-

В отношении кредитной организации - эмитента не используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»).

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 Банка 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 в соответствии со 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.

1. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Не допускается оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы 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.
2. Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.
3. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящем пункте –

приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

4. Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее в настоящем пункте - приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок, в том числе:
    - сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;
    - сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
    - конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации; - исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;
    - приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;
    - внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.
5. Предварительное согласие Банка России должно быть получено до момента совершения сделки (сделок), в результате которой (которых) юридическое или физическое лицо (группа лиц) окажется приобретателем акций (долей) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ от 21.02.2007 N 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».
6. Банк России выдает приобретателю предварительное согласие, на основании которого приобретатель вправе приобретать акции (доли) кредитной организации в следующих размерах:
    - свыше 20 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации (включительно);
    - свыше 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций (включительно);
    - свыше 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций (включительно);
    - свыше 75 процентов акций кредитной организации, но менее 100 процентов акций;
    - 100 процентов акций (долей) кредитной организации.
7. Юридическое или физическое лицо (группа лиц) обязано получить предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) в следующих случаях:
    - при превышении одного из пределов приобретения, указанных в пункте 6 выше;
    - при превышении предела приобретения, установленного в ранее полученном предварительном согласии Банка России;
    - по истечении одного года с даты принятия решения Банка России о предварительном согласии, если данное согласование не было реализовано или реализовано частично.

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

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2007 год, 2008 год и 2009 год (с приложением аудиторских заключений) представлена в Приложении №1, Приложении №2 и Приложении №3;

б) годовая неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, 2008 год и 2009 год на русском языке представлена в Приложении №4, Приложении №5 и Приложении №6.

Годовая неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 и 2009 годы 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».

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) бухгалтерский баланс за июнь 2010 г. по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01 июля 2010 г. по форме 0409102, установленной Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», представлены в Приложении №7;

б) квартальная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке кредитной организацией - эмитентом не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

Состав консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность Группы Закрытого акционероного общества «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2008 год и 2009 год (с приложением аудиторских заключений) представлена в Приложении №8 и Приложении №9;

Консолидированная годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2007 год не составлялась и не предоставлялась в связи с признанием влияния группы несущественным.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, 2008 год и 2009 год (с приложением аудиторских заключений) на русском языке представлена в Приложении №10, Приложении №11 и Приложении №12.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» на 2007-2010 годы, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, представлена в Приложении № 13.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента (в частности, отсутствуют иски к кредитной организации – эмитенту с суммой требований, превышающей 1% от балансовой стоимости чистых активов (собственных средств) кредитной организации - эмитента).

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 БО-01

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от

непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона

на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении

размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления

оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-02

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-02

Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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

Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена,

акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние

на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в

том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-03

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**

Номер лицензии: **077-10489-000001**

Дата выдачи: **23.08.2007**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2.Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

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

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

Номер счета: **30401810900100000322**

БИК: **044525700**

ИНН: **7744000302**

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

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.

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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-04

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от

непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**

Номер лицензии: **077-10489-000001**

Дата выдачи: **23.08.2007**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**

ИНН: **7744000302**

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

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**

Дата выдачи: **27.11.2000**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона

на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает

адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций,

установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным

органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-05

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-05

Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	7 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	7 000 000
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных

участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями

регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2.Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг

(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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение

Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления

оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента

того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

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

Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-06

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	7 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	7 000 000
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в

соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**

Номер лицензии: **077-10489-000001**

Дата выдачи: **23.08.2007**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю,

согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную

сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы

(приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-07

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки

на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена,

акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная

организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных

бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-08

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

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

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

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

Дата государственной регистрации: **2.12.2003**

Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество

Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске

ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного

размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения

Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых

облигаций на ФБ ММВБ.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.

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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-09

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-09
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при

условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона,

уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей

включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

Для облигаций серии БО-10

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
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	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 от 04.12.2000 г., срок лицензии не ограничен
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая

биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1. Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ**») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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) 2.в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2. Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1) Цена покупки.
2) Количество Биржевых облигаций.
3) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала

размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций, которое указано в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых 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.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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

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

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	23.09.2010 г.
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» №128 от 24.09.2010 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Размещение Биржевых 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.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого 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 Биржевых облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым

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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение),

регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевых облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.

В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 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).

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона).

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»). Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата**

составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
   - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
   - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
   - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
   - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
   - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

   В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевых облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.

В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Биржевых облигаций и/или выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций или даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевые облигаций на дату предъявления требования.

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о

котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель

получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:

акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день

для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг,

допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент не возлагает обязанности по раскрытию информации о досрочном погашении на иное юридическое лицо.

Информация о сроке, не ранее которого возможно досрочное погашение, раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения

по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;
- 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.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
- в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
- в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном

погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации -

эмитента.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.

Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.

При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии.

Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового

номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.

Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент не возлагает обязанности по раскрытию информации о досрочном погашении на иное юридическое лицо. Информация о сроке, не ранее которого возможно досрочное погашение, раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.

Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем

получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по

Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.

В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов). Информация о сроке, не ранее которого возможно досрочное погашение, раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых

облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент не возлагает обязанности по раскрытию информации о досрочном погашении на иное юридическое лицо.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется. Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;

- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 129090, Российская Федерация г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, 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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации -

эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.

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

Текст «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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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 сроке, не ранее которого возможно приобретение облигаций, раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:

2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:

100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: 129090, Российская Федерация г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, 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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:

Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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 сроке, не ранее которого возможно приобретение облигаций, раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации о приобретении Биржевых 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 приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. 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 лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. 2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного

	дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. 3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru. 4. 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. Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.

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.

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.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или 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 непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и

Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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:

Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для облигаций серии БО-01

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-02

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-03

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-04

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-05

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-06

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-07

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-08

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-09

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии БО-10

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций преимущественное право их приобретения не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Преимущественное право приобретения размещаемых Биржевых облигаций не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-02

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-03

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-04

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-05

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-06

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-10

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 Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения;

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.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые 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, размещаемые 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
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс		101,29% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	
2 квартал 2009 г.		

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,9% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинальной стоимости
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс	101,78% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
3 квартал 2009 г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,2% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинальной стоимости
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс	101,2% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
4 квартал 2009 г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	105% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинальной стоимости
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс	100,45% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
1 квартал 2010 г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	110,15% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинальной стоимости
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс	109,47% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
2 квартал 2010 г.	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	111,20% от номинальной стоимости
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,88% от номинальной стоимости
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс	110,41% 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	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-02

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-03

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-04

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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	Отсутствуют

зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	
Размер вознаграждения	Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-05

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-06

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); -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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-07

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-08

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-09

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Для облигаций серии БО-10

Размещение Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Сокращенное наименование	**ЗАО «Райффайзенбанк»**
Место нахождения	**Российская Федерация, 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); - 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 Биржевых 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 БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

Биржевые облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 БО-01

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-02

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-03

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-04

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-05

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-06

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-07

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-08

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-09

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-10

Размещение Биржевых 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.

Выпуск размещаемых ценных бумаг не является дополнительным.

Для допуска размещаемых Биржевых облигаций к обращению Эмитент предполагает обратиться к Фондовой бирже ММВБ. Предполагаемый срок обращения Биржевых облигаций на Фондовой бирже ММВБ – обращение Биржевых облигаций будет происходить до даты их погашения.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование	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 23.08.2007 г.
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 БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

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 акциями, конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации – эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для облигаций серии БО-01

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 3600 тыс. руб., или 0,04% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,001 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 3200 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-02

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 3600 тыс. руб., или 0,04% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,001 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 3200 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-03

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 3600 тыс. руб., или 0,04% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,001 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 3200 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-04

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 3600 тыс. руб., или 0,04% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,001 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 3200 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-05

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2700 тыс. руб., или 0,04 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,0014 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 2300 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-06

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2700 тыс. руб., или 0,04 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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-	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,0014 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

show), тыс. руб.	
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 2300 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-07

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2100 тыс. руб., или 0,042% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,002 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 1700 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-08

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2100 тыс. руб., или 0,042% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,002 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 1700 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-09

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2100 тыс. руб., или 0,042% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,002 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 1700 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций

Для облигаций серии БО-10

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. (без учета НДС) - в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Биржевых облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2100 тыс. руб., или 0,042% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Государственная пошлина не взимается, так как выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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, тыс. руб.	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), тыс. руб.	Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, не превысят 279 тыс. руб., или 0,003 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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, тыс. руб.	Расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, не планируется
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), тыс. руб.	Предполагается, что расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Биржевых облигаций инвесторам (в случае проведения), не превысят 100 тыс. руб., или 0,002 % от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых облигаций
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (вознаграждение за оплату услуг Депозитария и Платежного агента по Биржевым облигациям), тыс. руб.	Предполагается, что иные расходы не превысят 1700 тыс. руб., или 0,03% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Биржевых 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 БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09, БО-10

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 ФСФР России или ФБ ММВБ о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких Биржевых облигаций (далее – «**Комиссия**»).

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Биржевых облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций 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 ФСФР России или ФБ ММВБ о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Биржевых облигаций средств инвестирования (далее – «**Ведомость**»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Биржевых облигаций, выпуск которых признан несостоявшимся или

недействительным.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Биржевых облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Биржевых облигаций) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления ФСФР России или ФБ ММВБ о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, обязана осуществить уведомление владельцев Биржевых облигаций, а также номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Уведомление**»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

1. полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
2. наименование органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
3. 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;
4. полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
5. вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дату допуска к торгам, наименование организатора торгов, осуществившего допуск ценных бумаг к размещению и обращению, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
6. дату признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
7. Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
8. место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
9. категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
10. количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
11. размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
12. порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
13. указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
14. указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
15. адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Биржевых облигаций о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления ФСФР России или ФБ ММВБ о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, 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 Биржевых облигаций, подлежащих изъятию из обращения («Российская газета»), а также в «Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг» и в ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

1. фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
2. место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
3. сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения Биржевых облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя Биржевых облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций повторное уведомление.

Владелец Биржевой облигации 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.

После изъятия Биржевых облигаций из обращения, кредитная организация – эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца Биржевых облигаций.

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	После изъятия Биржевых облигаций из обращения, кредитная организация – эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца.
Полное фирменное наименование кредитной организации, через которую предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование кредитной организации	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения кредитной организации	Российская Федерация, 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 Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная существенная информация отсутствует.

X. 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 данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данного 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
01.01.2006	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
01.01.2010	36 711 260	100	-	-	-	-	36 711 260

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

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

1.

Полное фирменное наименование	**Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»**
Сокращенное наименование	НПФ «Райффайзен»
Место нахождения	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2
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	-

2.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»**
Сокращенное наименование	ООО «Райффайзен – Лизинг»
Место нахождения	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1
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	-

3.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»**
Сокращенное наименование	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
Место нахождения	115054, г. Москва, Стремянный переулок, д.38
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	-

4.

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	-

5.

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	-

6.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»**
Сокращенное наименование	ООО «Ткацкое»
Место нахождения	105187, г.Москва, ул.Ткацкая, д.46
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

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

1.Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента)

Кредитная организация-эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения	Рейтинг	Прогноз
Moody’s Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	01.04.2009	**Baa3**	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	01.04.2009	**P-3**	-

	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	01.04.2009	**Baa3**	Негативный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	01.04.2009	**Prime-3**	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	28.06.2010	**D+**	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	24.06.2010	**BBB**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	08.12.2008	**A-3**	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	24.06.2010	**BBB**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	08.12.2008	**A-3**	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	**ruAAA**	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг национальной шкале	12.07.2005	**Aaa.ru**	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Кредитный рейтинг	01.04.2009	**A**	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте	10.09.2010	**BBB+**	Позитивный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	13.09.2007	**F2**	-
	Индивидуальный рейтинг	08.04.2009	**D**	-
	Рейтинг поддержки	04.02.2009	**2**	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	13.09.2007	**AAA(rus)**	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство	**Шкала**	**Дата присвоения рейтинга**	**Рейтинг**	**Прогноз**
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	01.04.2009	**Baa3**	Негативный
		16.07.2008	**Baa1**	Стабильный
		31.10.2007	**Baa2**	Стабильный
		04.05.2007	**Baa2**	Стабильный
		28.10.2005	**Baa2**	Стабильный
		17.11.2004	**Ba1**	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	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**	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	01.04.2009	**Baa3**	Негативный
		31.10.2007	**Baa1**	Стабильный
		19.10.2007	**Baa1**	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	01.04.2009	**Prime-3**	-
		19.10.2007	**Prime-2**	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	28.06.2010	**D+**	Стабильный
		01.04.2009	**D+**	Негативный
		19.10.2007	**D+**	Стабильный
		17.11.2004	**D**	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	24.06.2010	**BBB**	Стабильный
		17.06.2009	**BBB-**	Стабильный
		08.12.2008	**BBB**	Негативный
		16.10.2008	**BBB+**	Негативный
		25.09.2007	**BBB+**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	08.12.2008	**A-3**	-
		25.09.2007	**A-2**	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	24.06.2010	**BBB**	Стабильный
		17.06.2009	**BBB-**	Стабильный
		08.12.2008	**BBB**	Негативный
		16.10.2008	**BBB+**	Негативный
		25.09.2007	**BBB+**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	08.12.2008	**A-3**	-
		25.09.2007	**A-2**	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	25.09.2007	**ruAAA**	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	12.07.2005	**Aaa.ru**	-
		11.03.2005	**Aaa (rus)**	-
ЗАО «Рус-Рейтинг»	Кредитный рейтинг	01.04.2009	**A**	Стабильный
		01.01.2009	**A**	Неопределенный
		01.10.2008	**A**	Не присвоен
		09.02.2006	**A**	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте)	10.09.2010	**BBB+**	Позитивный
		22.01.2010	**BBB+**	Стабильный
		04.02.2009	**BBB+**	Негативный
		10.11.2008	**A-**	Негативный
		13.09.2007	**A-**	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	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**	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	13.09.2007	**AAA(rus)**	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Moody’s Investors Service Ltd.
Сокращенное наименование	Moody’s Investors Service Ltd.
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://www.moodys.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/

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://www.rusrating.ru/content/view/1353/71/

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг / Наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

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/analitics/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	Процентные неконвертируемые без возможности

бумаг	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 утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	**ruAAA**
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	28.05.2008	**AAA(rus)**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	07.01.2009	**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 CIS Ltd.
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	ул. Гашека, д. 6, Москва, Россия, 125047

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/analitics/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
10103292B	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292B	36 565

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
-	-

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	Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе: 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 суде 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. Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.

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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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

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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303292B

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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.	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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05. 2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна

выпуска	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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40603292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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

6.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	07
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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40703292B

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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.	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

7.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	08
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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40803292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна

выпуска	тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	09
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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40903292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.08.2009
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков 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 всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	10 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	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, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403292B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	05.05.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.12.2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг (в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг)	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 дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют
Права, закрепленные 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. 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. 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. 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.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 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.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где

j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,10;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Cj - 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 юридическтх 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 о 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),…,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. 11. 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. 11. 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, 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: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование: ЗАО 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.

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 размещенным облигациям Банка серии 04 (регистрационный номер 40403292B, от 05.05.2008г.) обеспечение предоставлено:

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 размещенным облигациям Банка серии 04 (регистрационный номер 40403292B, от 05.05.2008г.):

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	Поручительство

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 неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования, соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами (далее – «**Требование**»).

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

б) суть неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом её обязательств по Облигациям;

в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена кредитной организацией - эмитентом;

г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН (при наличии); для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: 119071, Российская Федерация, г. Москва, Ленинский пр-кт, д. 15А лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Закрытым акционерным обществом «Национальный депозитарный центр» или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций на дату предъявления Требования;

б) в случае предъявления Требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

в) в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени владельца Облигаций;

г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 60 (Шестидесяти дней) со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария, в случае если данное лицо надлежащим образом уполномочено владельцем Облигаций.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении требований, предполагающих выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств кредитной организации - эмитента по погашению Облигаций, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена кредитной организацией - эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом:

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

Облигации кредитной организации – эмитента не являются облигациями 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 регистратора	Закрыто акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения регистратора	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

В обращении находятся документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с обеспечением без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40403292B от 05.05.2008 г.).

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение данных облигаций эмитента:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000г.; без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не предоставляется.

10.10. Иные сведения

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» за 2007, 2008 и 2009 гг., составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, приведена в Приложениях № 4, 5, 6, 10, 11, 12 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что все разделы настоящего Проспекта ценных бумаг подготовлены на основе данных российского бухгалтерского учета и российского законодательства и не совместимы с представленной в Приложениях № 4, 5, 6, 10, 11, 12 финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество
«РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" (ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и Аудиторской палаты России.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Петер Герендаши.

Аудит проводился с 10 декабря 2007 года по 30 апреля 2008 года.

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака "ПрайсвотерхаусКуперс".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Вильям Ричард Гордон Латимир	(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-7061-1005-ZAO от 1 октября 2005 года);
Ричард Манн;	
Ричард Шарко.	

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна	(квалификационный аттестат № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен);
Лоншаков Владимир Николаевич	(квалификационный аттестат № К 011236 от 26 января 2004 года, срок действия не ограничен).
Назимок Максим Анатольевич	(квалификационный аттестат № К 027111 от 12 января 2007 года, срок действия не ограничен).

Специалисты:

Балышев Константин Арсеньевич;

Виноградов Владимир Вадимович;

Волченков Александр Павлович;

Горбунов Денис Викторович;

Горин Артем Александрович;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Гросвенор Джеймс;

Дмитренко Анна Витальевна;

Ермилова Елена Валерьевна;

Ершова Марина Александровна;

Зайцева Елизавета Александровна;

Зеленский Павел Викторович;

Калюжный Степан Анатольевич;

Легкая Надежда Викторовна;

Мавлонов Диловар;

Молянова Юлия Сергеевна;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Немаев Роман Ринадович;

Островский Александр Николаевич;

Степанова Мария Владимировна;

Токарев Константин Олегович;

Труфанова Ирина Сергеевна;

Фадюшина Александра Дмитриевна;

Харитиди Марина Викторовна;

Юн Ольга Соновна.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007303818 от 7 октября 2002 года. Основной Государственный регистрационный номер 1027739326449.

Годовой бухгалтерский отчет

В состав годового бухгалтерского отчета в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – «Указание № 1530-У») включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года по форме оборотной ведомости за отчетный год, составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 1530-У;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 1530-У;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 1530-У;
- Пояснительная записка.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Публикуемые формы годового отчета

Публикуемые формы годового отчета составлены на основе годового бухгалтерского отчета, подготовленного в соответствии с Указанием № 1530-У.

Публикуемые формы годового отчета включают в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Информацию о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и составленных на его основе публикуемых форм годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно. Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» состоит из годового бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой бухгалтерский отчет»). Публикуемые формы годового отчета Банка в соответствии с Указанием Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» состоят из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и информации о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (далее все отчеты вместе именуются «публикуемые формы годового отчета»). Годовой бухгалтерский отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Публикуемые формы годового отчета подготовлены руководством Банка на основе годового бухгалтерского отчета. Годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета, подготовленные на этой основе, существенно отличаются от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака "ПрайсвотерхаусКуперс". (7)

2 Ответственность за подготовку и представление годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета не содержат существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом бухгалтерском отчете и публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета, а также оценку общего представления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

4 По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерский отчет и публикуемые формы годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета.

13 мая 2008 года

Директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» В. Р .Г. Латимир

Аудитор (квалификационный аттестат № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен). Е.И. Копанева

Приложение 8
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за 2007 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк
Регистрационный номер 3292
БИК 044525700
Основной государственный регистрационный номер 1027739326449
Код территории по ОКАТО 45
Код по ОКПО 42943661
Место нахождения (адрес)
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1
Кому направляется отчет
Операционное управление Московского ГТУ Банка России
Единица измерения - в рублях и копейках

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях: ин валюта и драг металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях: ин валюта и драг металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин валюта и драг металлы в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин валюта и драг металлы в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА								
		АКТИВ								
		РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ								
202		*Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте*								
202	20202	Касса кредитных организаций	4 863 373 962 96	733 248 016 194 62	374 320 748 554 73	1 107 568 764 749 35	732 194 071 609 13	374 483 702 395 91	1 106 677 774 005 04	5 754 364 707 27
202	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	9 846 481 30	0 00	1 712 451 428 31	1 712 451 428 31	0 00	1 707 595 154 19	1 707 595 154 19	14 702 755 42
202	20206	Касса обменных пунктов	4 878 112 05	1 334 261 613 65	1 266 821 931 83	2 601 083 545 48	1 329 089 876 81	1 262 611 954 99	2 591 701 831 80	14 209 825 73
202	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	29 774 706 56	15 925 124 435 80	12 537 715 771 74	28 462 840 207 54	15 919 435 643 71	12 535 507 934 61	28 454 943 578 32	37 671 335 78
202	20208	Денежные средства в банкоматах	3 293 610 183 88	157 823 064 437 86	34 329 330 685 59	192 152 395 123 45	157 050 309 410 91	34 358 000 425 91	191 408 309 836 82	4 037 695 470 51
202	20209	Денежные средства в пути	806 801 675 36	356 576 733 014 26	209 522 995 208 54	566 049 728 222 80	356 655 219 691 74	209 673 076 953 71	566 328 246 645 45	528 283 252 71
202	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	3 365 428 00	0 00	806 273 374 00	806 273 374 00	0 00	808 684 499 71	808 684 499 71	954 302 29
202		**Итого по счету первого порядка 202:**	9 011 600 550 11	1 264 857 199 696 19	634 496 336 954 74	1 899 353 536 650 93	1 263 148 126 232 30	634 829 129 319 03	1 897 977 255 551 33	10 387 881 649 71
203		*Драгоценные металлы*								
203	20302	Золото	709 497 75	0 00	20 127 246 00	20 127 246 00	0 00	20 345 726 25	20 345 726 25	491 017 50
203	20305	Драгоценные металлы в пути	3 373 46	0 00	465 089 43	465 089 43	0 00	464 338 34	464 338 34	4 174 55
203	20306	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	24 893 57	40 030 00	0 00	40 030 00	42 662 80	0 00	42 662 80	22 260 77
		Итого по счету первого порядка 203:	737 764 78	40 030 00	20 592 335 43	20 632 365 43	42 662 80	20 810 064 59	20 852 727 39	517 402 82
		Итого по разделу 2:	9 012 338 314 89	1 264 857 239 726 19	634 516 929 290 17	1 899 374 169 016 36	1 263 148 168 895 10	634 849 939 383 62	1 897 998 108 278 72	10 388 399 052 53
		РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
301		*Корреспондентские счета*								
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	4 479 129 533 00	8 769 519 868 648 71	0 00	8 769 519 868 648 71	8 256 496 977 230 24	0 00	8 256 496 977 230 24	17 507 020 951 47
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	530 574 348 04	195 884 991 829 14	1 470 181 297 92	197 305 173 127 06	195 609 126 273 61	1 407 806 490 50	197 016 932 764 11	818 814 710 99
301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 066 071 318 84	0 00	12 051 962 414 864 00	12 051 962 414 864 00	0 00	17 036 127 000 939 13	17 036 127 000 939 13	16 934 485 243 71
301	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	4 256 636 87	0 00	91 315 435 11	91 315 435 11	0 00	95 572 071 98	95 572 071 98	0 00
		Итого по счету первого порядка 301:	6 113 031 836 75	8 465 404 860 477 85	12 053 473 911 597 00	20 518 878 772 074 90	8 452 106 103 503 85	12 037 630 379 501 60	20 489 736 483 005 40	35 255 320 906 17
302		*Счета кредитных организаций по другим операциям*								
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	1 547 295 000 00	1 927 112 000 00	0 00	1 927 112 000 00	1 001 295 000 00	0 00	1 001 295 000 00	2 473 112 000 00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте перечисленные в Банк России	2 802 666 000 00	2 868 543 000 00	0 00	2 868 543 000 00	1 931 663 000 00	0 00	1 931 663 000 00	3 739 546 000 00
302	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0 00	314 052 890 00	0 00	314 052 890 00	314 052 890 00	0 00	314 052 890 00	0 00
302	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	359 037 72	22 807 914 887 82	0 00	22 807 914 887 82	22 808 273 925 54	0 00	22 808 273 925 54	0 00
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0 00	466 866 686 327 96	820 761 851 629 11	1 287 628 537 957 07	466 861 686 327 96	820 761 807 940 91	1 287 623 494 268 87	5 043 688 20
302	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	696 889 762 02	234 794 870 871 44	51 962 069 053 74	286 756 939 925 18	234 589 644 697 89	51 868 737 407 83	286 458 382 105 72	995 447 581 48
		Итого по счету первого порядка 302:	5 047 209 799 74	729 579 179 977 22	872 723 920 682 85	1 602 303 100 660 07	727 506 615 841 39	872 630 545 348 74	1 600 137 161 190 13	7 713 149 269 68
303		*Расчеты с филиалами*								
303	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	12 035 025 743 83	986 541 814 860 60	330 934 544 433 70	1 317 476 359 294 30	876 778 557 532 29	299 051 510 416 05	1 175 830 067 950 34	153 681 317 087 79
303	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	71 639 159 572 85	13 614 479 820 64	4 688 809 770 16	18 303 289 590 80	69 271 829 733 04	20 670 619 430 61	89 942 449 163 65	0 00
		Итого по счету первого порядка 303:	83 674 185 316 68	1 000 156 294 681 74	335 623 354 203 86	1 335 779 648 885 10	946 050 387 265 33	319 722 129 846 66	1 265 772 517 113 99	153 681 317 087 79
304		*Расчеты на организованном рынке ценных бумаг*								
304	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	174 455 063 27	697 745 790 022 14	4 289 856 341 96	702 035 646 364 10	697 192 821 810 70	4 292 293 359 68	701 485 115 170 38	724 986 256 99
304	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0 00	570 147 685 295 49	31 389 340 41	570 179 074 635 90	570 147 685 795 49	31 389 340 41	570 179 074 635 90	0 00
304	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	6 395 874 80	2 756 835 574 70	0 00	2 756 835 574 70	2 213 780 531 90	0 00	2 213 780 531 90	549 450 917 60
304	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0 00	165 674 588 342 96	0 00	165 674 588 342 96	165 674 588 342 96	0 00	165 674 588 342 96	0 00
		Итого по счету первого порядка 304:	180 850 938 07	1 436 324 899 235 29	4 321 745 682 37	1 440 646 144 917 66	1 435 728 675 961 05	4 323 682 700 09	1 439 552 558 681 14	1 274 437 174 59
306		*Расчеты по ценным бумагам*								
306	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0 00	11 912 790 843 63	1 675 978 234 58	13 588 769 078 21	11 912 790 843 63	1 675 978 234 58	13 588 769 078 21	0 00
		Итого по счету первого порядка 306:	0 00	11 912 790 843 63	1 675 978 234 58	13 588 769 078 21	11 912 790 843 63	1 675 978 234 58	13 588 769 078 21	0 00
319		*Депозиты и иные размещенные средства в Банке России*								
319	31903	на срок от 2 до 7 дней	0 00	7 200 000 000 00	0 00	7 200 000 000 00	7 200 000 000 00	0 00	7 200 000 000 00	0 00
		Итого по счету первого порядка 319:	0 00	7 200 000 000 00	0 00	7 200 000 000 00	7 200 000 000 00	0 00	7 200 000 000 00	0 00
320		*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*								
320	32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0 00	0 00	361 027 62	361 027 62	0 00	361 027 62	361 027 62	0 00
320	32002	на 1 день	0 00	225 167 900 000 00	47 939 303 430 00	268 107 203 430 00	225 167 900 000 00	47 939 303 430 00	268 107 203 430 00	0 00
320	32003	на срок от 2 до 7 дней	263 311 000 00	91 329 000 000 00	24 232 784 559 00	115 561 784 559 00	91 329 000 000 00	24 496 095 559 00	115 825 095 559 00	0 00
320	32004	на срок от 8 до 30 дней	263 311 000 00	10 850 330 381 24	6 706 814 949 40	17 557 145 330 64	7 824 589 669 54	6 402 829 903 87	14 327 419 573 41	3 493 036 757 23
320	32005	на срок от 31 до 90 дней	372 454 160 00	1 643 856 782 68	1 191 414 340 00	2 835 271 122 68	618 856 782 68	1 338 868 500 00	1 957 725 282 68	1 250 000 000 00
320	32006	на срок от 91 до 180 дней	2 466 978 473 90	1 286 467 891 29	0 00	1 286 467 891 29	3 496 446 365 19	0 00	3 496 446 365 19	255 000 000 00
320	32007	на срок от 181 дня до 1 года	916 521 576 10	1 855 833 334 00	2 474 417 649 99	4 330 250 983 99	1 778 339 707 90	870 384 399 99	2 648 724 107 89	2 598 048 407 20
320	32008	на срок от 1 года до 3 лет	931 286 338 33	454 728 299 17	474 288 762 97	929 017 062 14	884 728 299 17	771 536 813 80	1 156 265 112 97	704 040 387 50
320	32009	на срок свыше 3 лет	0 00	445 372 000 00	0 00	445 372 000 00	445 372 000 00	0 00	445 372 000 00	0 00
		Итого по счету первого порядка 320:	5 213 864 498 33	333 033 488 688 38	78 019 384 718 98	411 052 873 407 36	331 647 232 824 46	76 319 379 634 78	407 966 612 458 76	8 300 125 446 93

321		*Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам*									
	32101	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете	0.00	10 474 954 157.47	4 385 841.40	10 479 339 998.87	10 474 755 059.09	4 385 841.40	10 479 140 900.49	199 098.38	
321		("овердрафт")	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
321	32102	на 1 день	0.00	840 000 000.00	36 824 909 400.00	36 824 909 400.00	840 000 000.00	36 824 909 400.00	36 824 909 400.00	0.00	
321	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	36 346 544.72	17 131 853 255.60	17 971 853 255.60	36 406 046.90	17 128 392 241.40	17 868 392 241.40	3 461 014.20	
321	32104	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	59 502.18	59 502.18	35 838 933.69	59 502.18	35 898 435.87	507 611.03	
321	32105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	7 381 867.02	7 381 867.02	0.00	7 381 867.02	7 381 867.02	0.00	
321	32106	на срок от 91 до 180 дней	1 886 322 832.36	0.00	781 449 943.68	781 449 943.68	0.00	2 667 772 776.06	2 667 772 776.06	0.00	
321	32107	на срок от 181 дня до 1 года	1 914 907 556.47	0.00	670 618 701.58	670 618 701.58	0.00	2 585 526 258.05	2 585 526 258.05	0.00	
321	32108	на срок от 1 года до 3 лет	4 469 625 177.99	0.00	1 636 153 889.14	1 636 153 889.14	0.00	4 457 752 661.85	4 457 752 661.85	1 646 076 400.28	
321	32109	на срок свыше 3 лет	5 140 475 301.52	383 959.38	1 448 389 657.10	1 448 773 616.48	383 959.38	3 875 342 125.07	3 875 726 084.45	2 713 522 833.55	
321		**Итого по счету первого порядка 321:**	13 411 330 863.36	11 351 684 661.57	58 505 202 057.70	69 856 886 719.27	11 350 977 957.16	67 551 522 673.03	78 902 500 625.19	4 365 716 957.44	
322		*Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях*	0.00	29 295 000 000.00	31 484 736 020.00	60 779 736 020.00	29 295 000 000.00	31 484 736 020.00	60 779 736 020.00	0.00	
322	32202	на 1 день	0.00	15 170 000 000.00	12 269 863 150.00	27 439 863 150.00	15 170 000 000.00	12 269 863 150.00	27 439 863 150.00	0.00	
322	32203	на срок от 2 до 7 дней	0.00	3 080 000 000.00	3 162 951 600.00	6 242 951 600.00	2 980 000 000.00	3 040 220 600.00	6 020 220 500.00	222 731 000.00	
322	32204	на срок от 8 до 30 дней	0.00	2 300 000 000.00	3 727 894 000.00	6 027 894 000.00	2 300 000 000.00	3 727 894 000.00	6 027 894 000.00	0.00	
322	32205	на срок от 31 до 90 дней	0.00	49 845 000 000.00	50 645 444 770.00	100 490 444 770.00	49 745 000 000.00	50 522 713 770.00	100 267 713 770.00	222 731 000.00	
322		**Итого по счету первого порядка 322:**									
323		*Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах*	549 502 135.00	0.00	4 848 500 363.00	4 848 500 363.00	0.00	2 485 945 418.00	2 485 945 418.00	2 912 057 080.00	
323	32301	до востребования	0.00	6 172 370 000.00	4 537 989 688 708.56	4 544 162 058 708.56	6 172 370 000.00	4 537 989 688 708.56	4 544 162 058 708.56	0.00	
323	32302	на 1 день	4 628 070 493.13	4 062 800 000.00	1 478 364 836 336.05	1 432 427 636 336.05	4 062 800 000.00	1 429 026 522 159.55	1 433 089 322 159.55	3 966 384 669.63	
323	32303	на срок от 2 до 7 дней	18 759 625 650.00	151 800 000.00	24 045 065 944.23	24 196 865 944.23	47 500 000.00	29 304 781 594.23	29 351 781 594.23	13 604 710 000.00	
323	32304	на срок от 8 до 30 дней	65 827 750.00	7 000 000.00	204 696 236.95	211 696 236.95	7 000 000.00	270 523 986.95	277 523 986.95	0.00	
323	32305	на срок от 31 до 90 дней	66 666 666.67	0.00	66 411 500.00	66 411 500.00	66 666 666.67	66 411 500.00	133 078 166.67	0.00	
323	32306	на срок от 91 до 180 дней	202 749 470.00	0.00	10 478 160.00	10 478 160.00	0.00	213 227 630.00	213 227 630.00	0.00	
323	32308	на срок от 1 года до 3 лет	24 272 442 164.80	10 383 970 000.00	5 995 529 677 248.79	6 005 923 647 248.79	10 356 336 666.67	5 999 356 600 997.29	6 009 712 937 963.96	20 483 151 749.63	
323		**Итого по счету первого порядка 323:**									
325		*Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам*	0.00	0.00	1 744 750.73	1 744 750.73	0.00	1 744 750.73	1 744 750.73	0.00	
325	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	0.00	1 744 750.73	1 744 750.73	0.00	1 744 750.73	1 744 750.73	0.00	
325		**Итого по счету первого порядка 325:**									
328		*Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям*	339 957 469.41	823 585 859.98	6 748 748 873.54	7 572 334 733.52	808 595 091.46	6 777 207 479.33	7 585 802 570.79	326 489 632.14	
328	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по м ежбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	339 957 469.41	823 585 859.98	6 748 748 873.54	7 572 334 733.52	808 595 091.46	6 777 207 479.33	7 585 802 570.79	326 489 632.14	
		Итого по счету первого порядка 328:	138 252 872 887.14	12 056 025 754 425.20	19 457 268 612 820.40	31 513 294 367 245.60	11 983 912 915 970.00	19 436 511 884 938.30	31 420 424 800 908.30	231 122 439 224.37	
		Итого по разделу 3:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ									
442		*Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления*	0.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	0.00	
442	44204	на срок от 8 до 30 дней	0.00	1 050 000 000.00	0.00	1 050 000 000.00	400 000 000.00	0.00	1 050 000 000.00	0.00	
442	44205	на срок от 31 до 90 дней	0.00	1 800 000 000.00	0.00	1 800 000 000.00	160 000 000.00	0.00	400 000 000.00	1 400 000 000.00	
442	44206	на срок от 91 до 180 дней	0.00	1 307 300 279.70	0.00	1 307 300 279.70	2 200 000.00	0.00	160 000 000.00	1 147 300 279.70	
442	44207	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	671 610 000.00	0.00	671 610 000.00	1 912 200 000.00	0.00	2 200 000.00	669 410 000.00	
442	44208	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	5 128 910 279.70	0.00	5 128 910 279.70	0.00	0.00	1 912 200 000.00	3 216 710 279.70	
442		**Итого по счету первого порядка 442:**	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
446		*Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности*	0.00	27 220 915.47	0.00	27 220 915.47	27 220 915.47	0.00	27 220 915.47	0.00	
446	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	0.00	
446	44606	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	327 220 915.47	0.00	327 220 915.47	327 220 915.47	0.00	327 220 915.47	0.00	
446		**Итого по счету первого порядка 446:**									
449		*Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности*	1 705 844.82	16 860 437.26	0.00	16 860 437.26	18 566 282.08	0.00	18 566 282.08	0.00	
449	44901	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0.00	15 082 392.00	0.00	15 082 392.00	15 082 392.00	0.00	15 082 392.00	0.00	
449	44904	на срок от 31 до 90 дней	0.00	1 513 700.00	0.00	1 513 700.00	1 513 700.00	0.00	1 513 700.00	0.00	
449	44905	на срок от 91 до 180 дней	2 070 000.00	52 854 857.33	0.00	52 854 857.33	13 196 524.00	0.00	13 196 524.00	41 728 333.33	
449	44906	на срок от 181 дня до 1 года	6 460 000.00	3 161 310.00	0.00	3 161 310.00	6 460 000.00	0.00	6 460 000.00	3 161 310.00	
449	44907	на срок от 1 года до 3 лет	10 235 844.82	89 472 696.59	0.00	89 472 696.59	54 818 898.08	0.00	54 818 898.08	44 889 643.33	
449		**Итого по счету первого порядка 449:**									
450		*Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности*	0.00	27 556 000.00	0.00	27 556 000.00	0.00	0.00	0.00	27 556 000.00	
450	45005	на срок от 91 до 180 дней	0.00	358 704 900.00	0.00	358 704 900.00	58 854 000.00	0.00	58 854 000.00	299 850 900.00	
450	45006	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	386 260 900.00	0.00	386 260 900.00	58 854 000.00	0.00	58 854 000.00	327 406 900.00	
450		**Итого по счету первого порядка 450:**									
451		*Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям*	1 180 322.19	519 562 520.00	244 610 866.57	764 173 386.57	519 562 520.00	245 791 188.76	765 353 708.76	0.00	
451	45103	на срок до 30 дней	0.00	1 905 387 738.97	1 465 167 819.96	3 370 555 558.93	1 905 387 738.97	1 465 167 819.96	3 370 555 558.93	0.00	
451	45104	на срок от 31 до 90 дней	0.00	1 605 455 716.55	211 583 349.06	1 817 039 065.61	1 405 455 716.55	211 583 349.06	1 617 039 065.61	200 000 000.00	
451	45105	на срок от 91 до 180 дней	10 248 000.00	1 607 896 542.42	51 093 004.78	1 653 989 547.20	184 214 496.42	43 932 511.93	228 147 008.35	1 436 090 538.85	
451	45106	на срок от 181 дня до 1 года	673 178 967.14	554 842 975.73	653 094 376.64	1 207 937 352.37	347 552 406.58	381 201 725.78	728 754 132.36	1 152 362 187.15	
451	45107	на срок от 1 года до 3 лет	1 481 529 984.63	2 257 882 204.19	1 280 792 291.64	3 538 674 495.83	653 379 160.96	1 632 244 015.54	2 285 623 176.50	2 734 581 303.96	
451	45108	на срок свыше 3 лет	7 166 137 273.96	8 446 022 697.86	3 906 341 708.65	12 352 364 406.51	5 015 547 039.48	3 979 920 611.03	8 995 467 650.51	5 573 034 029.96	
451		**Итого по счету первого порядка 451:**									
452		*Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям*	4 674 355 226.63	129 901 993 658.18	1 415 135 461.34	131 317 129 119.52	127 073 862 749.86	1 429 580 872.51	128 503 443 622.37	7 488 040 723.78	
452	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	181 098 660.00	7 547 513 390.10	957 025 472.36	8 504 538 812.46	7 666 843 390.10	964 774 794.03	8 631 618 184.13	54 019 288.33	
452	45203	на срок до 30 дней	10 219 470 130.98	58 671 398 516.28	11 937 718 443.78	70 608 616 959.56	60 983 052 641.96	11 412 001 330.34	72 395 053 972.30	8 433 033 118.74	
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	14 022 476 960.92	40 986 534 407.60	17 502 794 725.39	58 489 329 132.99	41 243 231 357.92	13 732 412 434.08	54 975 643 792.00	18 036 167 301.91	
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	20 241 071 384.33	52 154 396 262.84	11 094 256 763.04	63 248 653 025.88	42 205 644 526.40	16 766 319 832.96	58 971 964 359.36	31 152 726 602.76	
452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	41 092 961 859.46	39 315 489 195.84	17 451 965 719.39	56 767 454 915.23	22 859 704 365.75	17 483 743 364.73	21 488 245 377.40	58 234 382 575.96	
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	37 122 737 926.54	26 509 933 088.40	27 600 523 947.78	54 110 457 036.18	4 004 502 012.67	71 420 195 909.70	377 457 036.94	69 744 949 585.32	
452	45208	на срок свыше 3 лет	127 554 172 148.86	355 087 256 519.24	87 958 920 482.58	443 046 178 001.82	306 036 841 044.66			193 143 314 196.32	
452		**Итого по счету первого порядка 452:**									
453		*Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям*	0.00	10 847 021.61	0.00	10 847 021.61	10 847 021.61	0.00	10 847 021.61	0.00	
453	45301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	1 400 000.00	4 800 000.00	2 506 961 000.00	2 511 761 000.00	4 700 000.00	1 279 651 000.00	1 284 351 000.00	1 228 810 000.00	
453	45304	на срок от 31 до 90 дней	3 000 000.00	34 700 000.00	0.00	34 700 000.00	28 425 000.00	0.00	28 425 000.00	9 275 000.00	
453	45305	на срок от 91 до 180 дней	6 652 516.48	2 446 362.96	0.00	2 446 362.96	8 998 879.44	0.00	8 998 879.44	0.00	
453	45306	на срок от 181 дня до 1 года	43 726 328.03	8 486 000.00	0.00	8 486 000.00	11 392 328.03	0.00	11 392 328.03	40 320 000.00	
453	45307	на срок от 1 года до 3 лет	54 178 844.51	61 279 384.57	2 506 961 000.00	2 568 240 384.57	64 383 279.08	1 279 651 000.00	1 344 014 279.08	1 278 405 000.00	
453		**Итого по счету первого порядка 453:**									
454		*Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям*	105 913 528.06	2 235 258 036.53	0.00	2 235 258 036.53	2 265 980 451.14	0.00	2 265 980 451.14	75 191 113.45	
454	45401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	1 360 000.00	27 868 400.00	0.00	27 868 400.00	29 228 400.00	0.00	29 228 400.00	0.00	
454	45403	на срок до 30 дней	115 868 390.73	579 963 911.05	0.00	579 963 911.05	606 346 667.78	0.00	606 346 667.78	89 485 634.00	
454	45404	на срок от 31 до 90 дней	120 829 605.92	454 590 042.31	0.00	454 590 042.31	400 149 647.92	0.00	400 149 647.92	175 270 000.31	
454	45405	на срок от 91 до 180 дней	1 043 973 917.14	771 025 445.59	32 843.00	771 058 288.59	1 368 976 480.96	726 773.00	1 370 703 253.96	444 328 951.77	
454	45406	на срок от 181 дня до 1 года	811 024 674.38	1 630 399 179.58	86 050 754.00	1 716 429 933.58	916 951 235.19	14 726 868.80	931 678 103.99	1 595 776 503.97	
454	45407	на срок от 1 года до 3 лет	339 140 639.92	243 094 809.91	45 082 416.85	288 177 226.76	94 144 009.15	55 734 491.82	149 878 500.97	477 939 365.71	
454	45408	на срок свыше 3 лет	2 538 110 756.15	5 942 189 824.97	131 146 013.85	6 073 345 838.82	5 682 776 892.14	70 688 133.62	5 753 465 025.76	2 857 991 569.21	
454		**Итого по счету первого порядка 454:**									
455		*Кредиты, предоставленные физическим лицам*	1 046 406.86	664 478 426.37	180 596 339.72	845 074 766.09	663 978 426.37	180 934 203.61	844 912 629.98	1 208 542.97	
455	45502	на срок до 30 дней	2 091 782.49	3 325 449.19	2 064 611.87	5 390 061.06	3 639 731.14	2 064 611.87	5 704 343.01	1 777 500.54	
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	5 327 469.34	16 425 031.45	1 177 670.66	17 602 702.11	19 998 409.68	1 214 269.28	21 212 678.96	1 717 492.49	
455	45504	на срок от 91 до 180 дней									

455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	986 511 564 37	853 937 051 02	211 305 461 98	1 065 242 513 00	1 313 441 517 35	282 286 549 32	1 595 728 066 67	456 026 030 70
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	20 467 926 788 05	10 502 023 498 40	10 175 643 314 39	20 677 666 812 79	8 622 750 217 94	14 704 794 271 44	23 327 544 439 38	17 818 049 161 46
455	45507	на срок свыше 3 лет	25 062 519 774 39	20 135 719 180 76	20 116 306 561 39	40 252 025 742 15	6 586 755 682 09	15 470 127 653 74	22 056 883 335 83	43 257 662 180 71
455	45508	до востребования	395 134 427 57	8 067 394 388 62	1 975 781 031 97	10 043 175 421 79	7 555 867 881 84	1 932 616 445 40	9 488 484 327 24	949 825 522 12
			192 468 953 48	1 105 228 189 49	576 437 057 18	1 681 665 246 67	1 187 534 642 45	597 750 428 95	1 785 285 071 40	88 849 128 75
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке с редств на депозитном счете ("овердрафт")								
		Итого по счету первого порядка 455:	47 113 027 186 55	41 348 531 216 50	33 239 312 049 16	74 587 843 265 66	25 953 966 508 86	33 171 788 383 61	59 125 754 892 47	67 575 115 559 74
456		*Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам*								
456	45601	на срок до 30 дней	0 00	0 00	30 120 940 030 75	30 120 940 030 75	0 00	28 719 352 010 75	28 719 352 010 75	1 401 588 020 00
456	45602	на срок от 31 до 90 дней	0 00	0 00	5 380 413 998 18	5 380 413 998 18	0 00	5 380 413 998 18	5 380 413 998 18	0 00
456	45603	на срок от 91 до 180 дней	58 269 671 05	0 00	3 141 837 473 96	3 141 837 473 96	0 00	3 028 283 745 01	3 028 283 745 01	171 823 400 00
456	45604	на срок от 181 дня до 1 года	177 977 223 04	100 000 000 00	4 216 257 910 59	4 240 402 547 00	0 00	3 707 377 616 00	3 707 377 616 00	1 074 805 827 04
456	45605	на срок от 1 года до 3 лет	1 128 147 274 48	24 144 636 41	6 965 414 863 99	6 965 929 881 61	21 058 535 72	2 499 271 018 94	2 520 329 554 66	2 848 220 266 82
456	45606	на срок свыше 3 лет	1 955 497 697 37	515 017 62	53 829 070 497 47	53 953 730 151 50	584 385 83	3 940 126 536 23	3 940 710 922 06	4 980 716 656 92
		Итого по счету первого порядка 456:	3 319 891 865 94	124 659 654 03			21 642 921 55	46 774 824 925 11	46 796 467 846 66	10 477 154 170 78
457		*Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам*								
457	45701	на срок до 30 дней	13 778 01	1 645 098 83	6 913 545 44	8 558 644 27	1 645 098 83	6 912 424 39	8 557 523 22	14 899 06
457	45704	на срок от 181 дня до 1 года	2 904 577 06	650 000 00	2 594 848 97	3 244 848 97	0 00	3 869 994 88	3 869 994 88	2 279 431 15
457	45705	на срок от 1 года до 3 лет	58 266 892 53	5 089 500 00	92 767 701 92	97 852 201 92	1 551 174 34	69 135 874 90	70 687 049 24	85 432 045 21
457	45706	на срок свыше 3 лет	466 668 812 69	11 802 038 00	417 511 148 58	429 313 186 58	115 190 86	296 043 103 54	296 158 294 40	599 823 704 87
457	45707	до востребования	4 797 811 33	31 644 036 86	68 241 709 73	99 885 746 09	27 987 773 73	66 777 063 83	94 764 837 56	9 918 719 86
			700 644 86	9 766 498 54	15 541 935 64	25 308 434 18	9 808 991 00	15 796 745 80	25 605 736 80	403 342 24
457	45708	Кредит, предоставленный при недостатке с редств на депозитном счете ("овердрафт")								
		Итого по счету первого порядка 457:	533 352 516 48	60 597 172 23	603 565 889 78	664 163 062 01	41 108 228 76	458 535 207 34	499 643 436 10	697 872 142 39
458		*Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам*								
458	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0 00	12 482 750 10	0 00	12 482 750 10	12 482 750 10	0 00	12 482 750 10	0 00
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной, (кроме федеральной) собственности	5 000 000 00	2 286 35	0 00	2 286 35	5 002 286 35	0 00	5 002 286 35	0 00
458			0 00	0 00	11 566 383 75	11 566 383 75	0 00	11 566 383 75	11 566 383 75	0 00
458	45811	Негосударственным финансовым организациям	0 00	0 00	11 566 383 75	11 566 383 75	0 00	11 566 383 75	11 566 383 75	0 00
458	45812	Негосударственным коммерческим организациям	592 009 603 66	2 809 331 512 63	1 074 193 113 90	3 883 524 626 53	2 363 992 071 38	896 047 678 35	3 260 039 749 73	1 215 494 480 46
458	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	53 487 413 76	279 870 624 34	218 553 43	280 089 177 77	154 989 742 11	3 640 545 54	158 679 787 65	174 946 803 88
458	45815	Гражданам	950 565 563 82	2 410 482 669 66	1 203 889 058 88	3 614 371 728 54	1 537 444 480 92	1 107 048 856 18	2 644 493 137 10	1 920 444 155 26
458	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	0 00	0 00	1 238 324 167 17	1 238 324 167 17	0 00	1 238 324 167 17	1 238 324 167 17	0 00
458	45817	Физическим лицам - нерезидентам	3 156 570 32	841 116 95	16 291 687 89	17 132 804 84	549 282 77	14 748 686 20	15 297 968 47	4 991 406 69
		Итого по счету первого порядка 458:	1 604 219 151 56	5 513 010 960 03	3 544 482 965 02	9 057 493 925 05	4 074 460 113 13	3 271 376 117 19	7 345 836 230 32	3 315 876 846 29
459		*Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам*								
459	45911	Негосударственным финансовым организациям	0 00	1 568 054 80	0 00	1 568 054 80	1 568 054 80	0 00	1 568 054 80	0 00
459	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0 00	29 017 201 72	1 007 016 28	30 024 218 00	29 017 201 72	1 007 016 28	30 024 218 00	0 00
459	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0 00	47 925 07	488 800 76	536 725 83	47 925 07	488 800 76	536 725 83	0 00
459	45915	Гражданам	247 54	3 280 384 80	2 306 001 43	5 586 386 23	3 280 632 34	2 306 001 43	5 586 633 77	0 00
459	45916	Юридическим лицам - нерезидентам	0 00	0 00	4 205 772 17	4 205 772 17	0 00	4 205 772 17	4 205 772 17	0 00
459	45917	Физическим лицам - нерезидентам	0 00	2 090 69	106 779 24	108 869 93	2 090 69	106 779 24	108 869 93	0 00
		Итого по счету первого порядка 459:	247 54	33 915 657 08	8 114 369 88	42 030 026 96	33 915 904 62	8 114 369 88	42 030 274 50	0 00
470		*Средства, предоставленные наднациональным финансовым организациям*								
470	47001	на срок от 181 дня до 1 года	4 000 000 00	0 00	1 062 542 00	1 062 542 00	0 00	571 618 00	571 618 00	4 490 924 00
		Итого по счету первого порядка 470:	4 000 000 00	0 00	1 062 542 00	1 062 542 00	0 00	571 618 00	571 618 00	4 490 924 00
474		*Расчеты по отдельным операциям*								
474	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0 00	4 708 17	0 00	4 708 17	4 708 17	0 00	4 708 17	0 00
474	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	540 399 040 81	2 397 713 894 756 18	1 573 841 357 997 20	3 971 555 252 753 38	2 397 720 974 814 69	1 574 374 676 979 50	3 972 095 651 794 19	0 00
474	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0 00	148 333 286 86	176 083 178 93	324 416 465 79	148 333 286 86	176 083 178 93	324 416 465 79	0 00
474	47406	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1 719 515 629 27	17 083 834 159 266 60	27 234 326 070 780 80	44 318 160 230 027 40	17 084 902 148 076 40	27 233 957 877 760 86	44 318 860 026 837 26	1 019 718 819 41
474	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	122 074 998 78	0 00	15 184 026 42	15 184 026 42	0 00	64 602 273 20	64 602 273 20	72 656 752 00
	47415		2 864 643 36	5 364 999 62	0 00	5 364 999 62	5 438 930 06	0 00	5 438 930 06	2 790 712 92
474		Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты								
474	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	19 804 893 14	165 134 773 38	8 388 718 539 76	8 553 853 313 14	157 066 153 22	8 398 090 002 80	8 555 156 156 02	18 502 050 26
474	47423	Требования по прочим операциям	80 060 803 47	1 667 603 546 270 04	148 150 628 306 34	1 815 754 374 576 38	1 667 072 169 909 68	148 103 479 640 56	1 815 175 649 550 24	658 785 829 61
474	47427	Требования по получению процентов	703 985 506 70	3 852 329 432 34	3 388 890 969 70	7 247 220 402 04	3 735 491 814 16	3 368 315 563 61	7 103 807 377 77	342 398 530 97
		Итого по счету первого порядка 474:	2 688 705 515 53	21 153 322 767 493 20	28 968 288 133 779 20	50 121 610 901 272 30	21 153 721 628 693 20	28 968 443 125 399 40	50 122 184 754 092 60	2 114 852 695 17
475		*Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами*								
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	685 336 712 45	3 435 670 662 68	2 314 942 897 65	5 750 613 560 33	3 353 083 423 66	2 395 953 459 39	5 749 036 883 05	686 913 389 73
		Итого по счету первого порядка 475:	685 336 712 45	3 435 670 662 68	2 314 942 897 65	5 750 613 560 33	3 353 083 423 66	2 395 953 459 39	5 749 036 883 05	686 913 389 73
478		*Вложения в приобретаемые права требования*	651 541 365 03	429 669 183 39	2 990 294 419 26	3 419 963 602 65	272 549 369 29	1 829 396 087 22	2 101 945 456 51	1 969 559 511 17
478	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	1 510 553 550 00	7 941 833 960 86	295 335 192 33	8 237 169 153 19	5 737 888 843 64	1 543 512 925 15	7 281 401 768 79	2 466 320 934 40
478	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств								
478	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	560 897 060 02	47 398 706 71	2 310 436 088 73	2 357 834 795 44	38 079 460 71	1 229 258 450 57	1 267 337 911 28	1 651 393 944 18
		Итого по счету первого порядка 478:	2 722 991 975 05	8 418 901 850 96	5 596 065 700 32	14 014 967 551 28	6 048 517 673 64	4 602 167 462 94	10 650 685 136 58	6 087 274 389 75
		Итого по разделу 4:	180 994 360 039 40	21 587 726 679 885 10	29 161 928 119 895 50	50 749 654 799 780 60	21 512 420 945 486 40	29 135 876 912 597 20	50 648 297 858 083 60	792 351 301 736 37
		РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
501		*Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа*								
501	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	2 566 789 185 94	192 002 159 693 25	4 121 737 066 98	196 123 896 760 23	189 911 380 437 04	4 114 419 346 96	194 025 799 784 00	4 664 886 167 17
		Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 609 443 258 34	184 600 584 419 91	0 00	184 600 584 419 91	183 497 396 810 23	0 00	183 497 396 810 23	5 712 630 868 02
501	50105									
501	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	999 913 521 00	37 618 237 785 54	0 00	37 618 237 785 54	36 601 146 927 74	0 00	36 601 146 927 74	2 017 004 378 80
501	50107	Прочие долговые обязательства	8 665 822 238 78	162 564 855 688 31	0 00	162 564 855 688 31	160 476 737 780 27	0 00	160 476 737 780 27	10 753 940 146 82
501	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 437 346 074 50	55 554 847 415 21	0 00	55 554 847 415 21	54 549 864 476 71	0 00	54 549 864 476 71	2 442 329 013 00
501	50112	Переоценка ценных бумаг-отрицательные разницы	0 00	7 513 232 662 44	28 145 836 20	7 541 378 498 64	7 513 232 662 44	28 145 836 20	7 541 378 498 64	0 00
501	50113	По договорам с обратной продажей	1 292 184 079 95	203 701 880 136 43	0 00	203 701 880 136 43	197 596 650 243 65	0 00	197 596 650 243 65	7 397 413 972 73
501	50116	Долговые обязательства Банка России	0 00	3 729 916 037 95	0 00	3 729 916 037 95	3 729 412 949 47	0 00	3 729 412 949 47	503 088 48
		Итого по счету первого порядка 501:	19 571 498 358 51	847 285 713 839 04	4 149 882 903 18	851 435 596 742 22	833 875 822 287 55	4 142 565 183 16	838 018 387 470 71	32 988 707 630 02
502		*Некотируемые долговые обязательства*								
502	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	4 600 026 095 85	0 00	19 351 186 321 27	19 351 186 321 27	0 00	23 950 874 231 60	23 950 874 231 60	338 185 52
		Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0 00	10 153 622 751 13	0 00	10 153 622 751 13	10 153 622 751 13	0 00	10 153 622 751 13	0 00
502	50206									
502	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	1 873 440 739 62	14 494 605 969 64	0 00	14 494 605 969 64	16 368 046 709 26	0 00	16 368 046 709 26	0 00
502	50208	Прочие долговые обязательства	1 929 001 321 36	20 251 290 680 86	0 00	20 251 290 680 86	21 648 495 477 92	0 00	21 648 495 477 92	531 796 524 30
502	50209	Долговые обязательства банков-нерезидентов	2 275 195 550 59	8 939 761 233 28	897 976 060 53	9 837 737 293 81	9 879 594 865 27	1 603 957 496 94	11 483 552 492 21	629 380 352 18
502	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	377 232 272 18	0 00	3 432 190 124 93	3 432 190 124 93	0 00	1 605 542 327 41	1 605 542 327 41	2 203 880 069 70
		Итого по счету первого порядка 502:	11 054 895 979 60	53 839 280 634 91	23 681 352 506 73	77 520 633 141 64	58 049 759 933 58	27 160 374 055 95	85 210 133 989 53	3 365 395 131 71
503		*Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования*								
503	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	155 950 000 00	311 900 000 00	0 00	311 900 000 00	467 850 000 00	0 00	467 850 000 00	0 00
503	50308	Прочие долговые обязательства	878 398 904 00	1 935 586 120 80	0 00	1 935 586 120 80	1 191 423 686 80	0 00	1 191 423 686 80	1 622 561 338 00
		Итого по счету первого порядка 503:	1 034 348 904 00	2 247 486 120 80	0 00	2 247 486 120 80	1 659 273 686 80	0 00	1 659 273 686 80	1 622 561 338 00
504		*Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам*								
504	50406	Уплаченный при приобретении	241 326 943 64	13 603 567 244 84	430 176 735 07	14 033 743 979 91	13 462 488 873 08	430 184 548 47	13 892 673 421 55	382 397 502 00
		Итого по счету первого порядка 504:	241 326 943 64	13 603 567 244 84	430 176 735 07	14 033 743 979 91	13 462 488 873 08	430 184 548 47	13 892 673 421 55	382 397 502 00
506		*Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа*								
506	50605	Акции кредитных организаций	0 00	750 765 910 05	0 00	750 765 910 05	749 738 010 05	0 00	749 738 010 05	1 027 900 00
506	50606	Прочие акции	14 997 738 08	1 449 555 055 42	0 00	1 449 555 055 42	1 389 240 503 50	0 00	1 389 240 503 50	75 307 290 00
506	50610	Переоценка ценных бумаг-отрицательные разницы	0 00	382 994 205 43	0 00	382 994 205 43	382 994 205 43	0 00	382 994 205 43	0 00
506	50611	По договорам с обратной продажей	2 018 593 604 54	21 991 073 261 88	0 00	21 991 073 261 88	24 009 666 866 42	0 00	24 009 666 866 42	0 00

		Итого по счету первого порядка 506:	2 033 586 342 62	24 574 388 432 78	0 00	24 574 388 432 78	26 531 639 585 40	0 00	26 531 639 585 40	76 335 190 00		
507		*Неиспользуемые акции*						0 00		0 00		
507	50705	Акции кредитных организаций	700 000 00	0 00	0 00	0 00	700 000 00	835 458 61	200 000 00	0 00		
507	50706	Прочие акции	269 512 362 61	19 843 602 62	835 458 61	20 679 061 73	270 078 276 60	68 927 072 90	270 913 735 31	19 777 668 63		
507	50707	Акции банков-нерезидентов	31 143 485 83	0 00	72 504 497 59	72 504 497 59	0 00	0 00	68 927 072 90	34 770 910 52		
507	50708	Прочие акции нерезидентов	2 111 426 49	0 00	2 667 480 27	2 667 480 27	0 00	0 00	2 582 967 44	2 195 938 32		
507		**Итого по счету первого порядка 507:**	302 967 774 93	19 843 602 62	76 007 436 47	95 851 039 09	270 078 276 60	72 345 498 95	342 823 775 55	56 194 538 47		
509		*Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами*										
509	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	1 797 534 39	17 023 719 71	1 675 420 40	18 699 140 11	17 644 334 96	1 675 420 40	19 319 755 36	1 176 919 14		
509		**Итого по счету первого порядка 509:**	1 797 534 39	17 023 719 71	1 675 420 40	18 699 140 11	17 644 334 96	1 675 420 40	19 319 755 36	1 176 919 14		
514		*Векселя кредитных организаций*										
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	0 00	5 644 313 49	0 00	5 644 313 49	5 644 313 49	0 00	5 644 313 49	0 00		
514		**Итого по счету первого порядка 514:**	0 00	5 644 313 49	0 00	5 644 313 49	5 644 313 49	0 00	5 644 313 49	0 00		
515		*Прочие векселя*										
515	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	94 400 00	0 00	0 00	0 00	94 400 00	0 00	94 400 00	0 00		
515		**Итого по счету первого порядка 515:**	94 400 00	0 00	0 00	0 00	94 400 00	0 00	94 400 00	0 00		
516		*Векселя банков-нерезидентов*										
516	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	18 431 770 00	0 00	3 033 520 00	3 033 520 00	0 00	4 282 950 00	4 282 950 00	17 182 340 00		
516		**Итого по счету первого порядка 518:**	18 431 770 00	0 00	3 033 520 00	3 033 520 00	0 00	4 282 950 00	4 282 950 00	17 182 340 00		
525		*Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами*										
		предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	143 345 805 55	70 821 103 91	112 137 51	70 933 241 42	210 299 072 57	644 967 83	210 944 040 40	3 335 006 57		
525	52502	**Итого по счету первого порядка 525:**	143 345 805 55	70 821 103 91	112 137 51	70 933 241 42	210 299 072 57	644 967 83	210 944 040 40	3 335 006 57		
		Итого по разделу 5:	34 402 293 313 24	941 663 769 012 10	28 347 240 659 36	970 006 009 671 46	934 087 944 764 03	31 812 072 874 78	965 895 017 388 79	38 513 285 595 91		
		РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО										
602		*Прочее участие*										
602	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	368 131 770 00	595 961 393 78	0 00	595 961 393 78	196 884 107 64	0 00	196 884 107 64	767 209 055 64		
		Итого по счету первого порядка 602:	368 131 770 00	595 961 393 78	0 00	595 961 393 78	196 884 107 64	0 00	196 884 107 64	767 209 055 64		
603		*Расчеты с дебиторами и кредиторами*										
603	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	148 361 475 27	957 086 746 67	0 00	957 086 746 67	856 682 087 80	0 00	856 682 087 80	248 766 139 14		
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 210 446 53	80 572 377 87	0 00	80 572 377 87	80 682 771 41	0 00	80 682 771 41	1 100 052 99		
603	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	271 435 42	547 216 115 17	0 00	547 216 115 17	547 346 809 76	0 00	547 346 809 76	140 740 83		
603	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28 854 843 30	1 500 368 291 57	437 673 548 14	1 938 041 839 71	1 514 009 872 75	441 165 867 07	1 955 175 684 82	11 721 098 19		
603	60309	Налог на добавленную стоимость уплаченный	20 455 851 66	61 506 773 96	7 031 597 80	68 537 871 86	79 607 062 67	9 744 697 31	88 851 759 98	141 963 54		
603	60310	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	766 316 149 85	6 237 884 435 63	0 00	6 237 884 435 63	5 676 977 491 85	0 00	5 676 977 491 85	1 327 178 093 43		
603	60312	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	720 349 533 76	590 478 760 09	6 845 863 454 01	7 436 341 714 10	326 950 467 00	6 815 321 959 91	7 147 272 426 91	514 418 819 95		
603	60314	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0 00	71 568 000 00	86 315 567 58	157 883 567 58	71 568 000 00	86 315 567 58	157 883 567 58	0 00		
603	60315	Расчеты с прочими дебиторами	1 986 177 77	191 128 716 95	1 382 710 574 04	1 573 839 290 99	185 552 605 04	1 382 728 955 11	1 567 781 560 15	8 043 908 61		
603	60323	**Итого по счету первого порядка 603:**	1 187 706 012 36	10 737 809 217 91	6 756 594 741 67	18 997 403 959 58	9 339 372 113 28	8 734 277 041 98	18 073 649 155 26	2 111 460 816 68		
604		*Основные средства*										
604	60401	Основные средства (кроме земли)	6 583 189 958 42	2 880 121 059 17	0 00	2 880 121 059 17	2 269 121 238 08	0 00	2 269 121 238 08	7 194 189 779 51		
604	60404	Земля	0 00	188 339 70	0 00	188 339 70	0 00	0 00	0 00	188 339 70		
		Итого по счету первого порядка 604:	6 583 189 958 42	2 880 309 398 87	0 00	2 880 309 398 87	2 269 121 238 08	0 00	2 269 121 238 08	7 194 378 119 21		
607		*Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление), и приобретение основных средств и нематериальных активов*	258 317 091 55	1 742 894 536 47	0 00	1 742 894 536 47	1 236 869 707 93	0 00	1 236 869 707 93	764 341 920 09		
607	60701	*Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление), и приобретение основных средств и нематериальных активов*	0 00	1 328 732 48	0 00	1 328 732 48	1 328 732 48	0 00	1 328 732 48	0 00		
607	60702	Оборудование к установке	258 317 091 55	1 744 223 268 95	0 00	1 744 223 268 95	1 238 198 440 41	0 00	1 238 198 440 41	764 341 920 09		
		Итого по счету первого порядка 607:										
609		*Нематериальные активы*	9 356 193 61	9 772 117 26	0 00	9 772 117 26	1 006 857 15	0 00	1 006 857 15	18 121 453 72		
609	60901	Нематериальные активы	9 356 193 61	9 772 117 26	0 00	9 772 117 26	1 006 857 15	0 00	1 006 857 15	18 121 453 72		
		Итого по счету первого порядка 609:	9 356 193 61	9 772 117 26	0 00	9 772 117 26	1 006 857 15	0 00	1 006 857 15	18 121 453 72		
610		*Материальные запасы*										
610	61002	Запасные части	7 335 920 28	18 076 410 81	0 00	18 076 410 81	18 121 018 03	0 00	18 121 018 03	7 291 313 06		
610	61006	Материалы	15 794 219 59	168 133 610 53	0 00	168 133 610 53	144 224 120 72	0 00	144 224 120 72	39 703 709 40		
610	61009	Инвентарь и принадлежности	64 831 454 23	142 093 218 86	0 00	142 093 218 86	107 682 599 66	0 00	107 682 599 66	99 242 073 43		
610	61010	Издания	822 766 19	655 141 24	0 00	655 141 24	1 351 014 20	0 00	1 351 014 20	126 893 23		
610	61011	Внеоборотные запасы	4 481 703 91	395 672 558 78	0 00	395 672 558 78	396 602 470 67	0 00	396 602 470 67	3 551 347 07		
		Итого по счету первого порядка 610:	93 265 564 20	724 630 940 22	0 00	724 630 940 22	667 981 173 28	0 00	667 981 173 28	149 915 331 14		
612		*Выбытие и реализация*										
612	61202	Выбытие (реализация) имущества	0 00	3 560 280 237 63	967 336 411 33	4 527 616 648 96	3 560 280 237 63	967 336 411 33	4 527 616 648 96	0 00		
612	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0 00	45 181 878 947 57	2 327 243 541 26	47 509 122 483 83	45 181 878 947 57	2 327 243 541 26	47 509 122 483 83	0 00		
612	61206	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0 00	202 057 929 24	1 543 368 201 27	1 745 426 130 51	202 057 929 24	1 543 368 201 27	1 745 426 130 51	0 00		
		Итого по счету первого порядка 612:	0 00	48 944 217 109 44	4 837 948 153 86	53 782 165 263 30	48 944 217 109 44	4 837 948 153 86	53 782 165 263 30	0 00		
614		*Расходы будущих периодов*										
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	994 916 339 10	1 476 175 663 31	47 047 54	1 476 217 710 85	1 307 859 289 00	271 744 96	1 308 131 033 96	1 163 003 015 99		
614	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0 00	93 578 097 093 57	0 00	93 578 097 093 57	93 578 097 093 57	0 00	93 578 097 093 57	0 00		
614			0 00	4 389 172 28	0 00	4 389 172 28	4 389 172 28	0 00	4 389 172 28	0 00		
614	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы						271 744 96				
		Итого по счету первого порядка 614:	994 916 339 10	95 058 661 929 16	47 047 54	95 058 703 976 70	94 890 345 554 85	13 572 496 940 80	94 890 617 299 81	1 163 003 015 99		
		Итого по разделу 6:	9 494 882 979 24	160 195 585 375 09	13 597 584 943 07	173 793 170 318 16	157 547 176 594 13	171 119 623 534 93	171 119 623 534 93	12 168 429 712 47		
		РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
702		*Расходы*										
702	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0 00	3 918 581 580 96	0 00	3 918 581 580 96	3 918 581 580 96	0 00	3 918 581 580 96	0 00		
702	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0 00	6 129 316 604 42	0 00	6 129 316 604 42	6 129 316 604 42	0 00	6 129 316 604 42	0 00		
702	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0 00	2 821 282 900 01	0 00	2 821 282 900 01	2 821 282 900 01	0 00	2 821 282 900 01	0 00		
702	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0 00	5 784 129 158 47	0 00	5 784 129 158 47	5 784 129 158 47	0 00	5 784 129 158 47	0 00		
			0 00	93 495 750 233 76	0 00	93 495 750 233 76	93 495 750 233 76	0 00	93 495 750 233 76	0 00		
702	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0 00	6 004 762 671 09	0 00	6 004 762 671 09	6 004 762 671 09	0 00	6 004 762 671 09	0 00		
702	70206	Расходы на содержание аппарата	0 00	8 596 230 89	0 00	8 596 230 89	8 596 230 89	0 00	8 596 230 89	0 00		
702	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0 00	52 825 631 645 76	0 00	52 825 631 645 76	52 825 631 645 76	0 00	52 825 631 645 76	0 00		
702	70209	Другие расходы	0 00	170 988 051 025 36	0 00	170 988 051 025 36	170 988 051 025 36	0 00	170 988 051 025 36	0 00		
		Итого по счету первого порядка 702:										
704		*Убытки*	0 00	22 240 684 970 56	0 00	22 240 684 970 56	22 240 684 970 56	0 00	22 240 684 970 56	0 00		
704	70401	Убытки отчетного года	0 00	22 240 684 970 56	0 00	22 240 684 970 56	22 240 684 970 56	0 00	22 240 684 970 56	0 00		
		Итого по счету первого порядка 704:										
705		*Использование прибыли*	1 554 668 849 25	5 054 400 333 25	0 00	5 054 400 333 25	2 169 898 658 18	0 00	2 169 898 658 18	4 439 170 524 32		
705	70501	Использование прибыли отчетного года	0 00	3 434 772 286 69	0 00	3 434 772 286 69	3 434 772 286 69	0 00	3 434 772 286 69	0 00		
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	1 554 668 849 25	8 489 172 619 94	0 00	8 489 172 619 94	5 604 670 944 87	0 00	5 604 670 944 87	4 439 170 524 32		
		Итого по счету первого порядка 705:	383 711 416 333 16	201 717 908 615 86	0 00	201 717 908 615 86	198 833 406 940 79	0 00	198 833 406 940 79	4 439 170 524 32		
		Итого по разделу 7:		36 212 186 937 039 50	49 295 653 487 608 50	85 507 840 424 648 00	36 049 945 508 650 40	49 252 623 306 484 70	85 302 568 815 135 70	588 983 025 845 97	588 983 025 845 97	0 00
		Итого по активу:										
		ПАССИВ										
		РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ										
102		*Уставный капитал кредитных организаций*	10 512 578 000 00	20 552 578 000 00	0 00	20 552 578 000 00	10 040 000 000 00	0 00	10 040 000 000 00	0 00		
102	10206	сформированный за счет акций, принадлежащих нерезидентам	0 00	4 454 748 000 00	0 00	4 454 748 000 00	26 283 716 000 00	0 00	26 283 716 000 00	21 828 968 000 00		
102	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	10 512 578 000 00	25 007 326 000 00	0 00	25 007 326 000 00	36 323 716 000 00	0 00	36 323 716 000 00	21 828 968 000 00		
		Итого по счету первого порядка 102:										
106		*Добавочный капитал*	1 984 019 989 14	1 984 019 989 14	0 00	1 984 019 989 14	1 984 019 989 14	0 00	1 984 019 989 14	1 984 019 989 14		
106	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	185 565 319 86	50 594 670 04	0 00	50 594 670 04	485 980 809 53	0 00	485 980 809 53	670 951 459 35		
106	10602	Эмиссионный доход	2 512 340 000 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	2 512 340 000 00		
106	10604	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами	4 681 925 308 00	2 034 614 659 18	0 00	2 034 614 659 18	2 470 000 798 67	0 00	2 470 000 798 67	5 117 311 448 49		
		Итого по счету первого порядка 106:										
107		*Фонды*	553 329 033 10	405 437 152 53	0 00	405 437 152 53	624 256 271 96	0 00	624 256 271 96	772 148 152 53		
107	10701	Резервный фонд	9 598 819 93	9 598 819 93	0 00	9 598 819 93	9 198 819 93	0 00	9 198 819 93	9 198 819 93		
107	10702	Фонды специального назначения	562 927 853 03	415 035 972 46	0 00	415 035 972 46	633 455 091 89	0 00	633 455 091 89	781 346 972 46		
		Итого по счету первого порядка 107:										

			15 757 431 167 03	21 456 976 631 54	0 00	27 456 976 631 54	39 427 171 840 96	0 00	39 427 171 840 96	27 456 976 631 54
		Итого по разделу 1:								
		РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ								
200		*Драгоценные металлы*								
203	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	3 293 022 70	0 00	5 747 418 19	5 747 418 19	0 00	6 035 564 96	6 035 564 96	4 994 105 07
			3 293 022 70	0 00	5 747 418 19	5 747 418 19	0 00	6 035 564 96	6 035 564 96	4 994 105 07
		Итого по счету первого порядка 203:	3 293 022 70	0 00	5 747 418 19	5 747 418 19	0 00	6 035 564 96	6 035 564 96	4 994 105 07
		Итого по разделу 2:								
		РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
301		*Корреспондентские счета*								
301	30106	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	2 937 706 476 54	49 045 043 349 57	36 378 522 276 32	36 423 565 625 86	47 476 695 906 89	29 161 559 701 96	24 158 374 490 85	1 645 955 661 42
301	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0 00	1 346 544 77	36 864 667 313 84	36 866 013 858 61	1 346 544 72	40 054 897 518 74	40 056 244 063 46	11 190 243 264 42
301	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в ОКВ	290 222 971 02	0 00	15 501 086 395 92	15 501 086 395 97	0 00	15 710 863 474 90	15 710 863 474 90	0 00
301		Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях РФ (счета типа "Ностро")	29 277 36	29 277 36	0 00	29 277 36	0 00	0 00	0 00	0 00
301	30113	Корреспондентские счета банков-нерезидентов (небанковских кредитных организаций) в валюте РФ	100 772 26	885 714 63	0 00	885 714 63	2 264 070 06	0 00	2 264 070 06	1 479 127 69
301	30114	Резерв на возможные потери	49 047 504 886 28	49 047 504 886 28	80 744 275 985 86	179 791 580 872 16	47 980 306 273 67	81 467 320 145 19	179 447 626 418 77	2 837 904 994 15
		Итого по счету первого порядка 301:	3 221 555 447 56							
302		*Счета кредитных организаций по двухсторонним операциям*								
302	30202	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	171 013 10	13 569 781 567 76	3 774 512 696 977 83	3 788 481 478 960 62	13 570 545 316 66	3 774 567 879 754 78	3 784 578 425 127 97	46 617 175 45
302	30220	Незавершенные расчеты кредитной организации	47 753 74	306 070 887 363 54	847 597 400 58	306 918 484 784 11	306 070 887 363 54	847 555 146 65	306 918 447 561 35	0 00
302	30221	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0 00	35 285 603 440 10	0 00	35 285 603 440 10	35 285 603 440 10	0 00	35 285 603 440 10	0 00
302	30229		0 00	20 50	0 00	20 50	20 50	0 00	20 50	0 00
302	30274	Резервы на возможные потери	75 181 99	25 181 99	0 00	25 181 99	0 00	0 00	0 00	50 000 00
302	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	539 967 155 61	260 393 362 308 43	0 00	260 393 362 308 43	261 903 065 396 41	0 00	261 903 065 396 41	2 149 070 746 59
302	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	377 749 460 22	118 932 102 081 11	13 691 086 257 57	132 623 188 338 68	119 058 748 267 03	13 694 256 371 19	132 953 004 638 22	727 666 753 76
302	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 017 405 067 66	734 751 761 603 76	3 789 451 380 630 99	4 573 702 647 434 75	736 088 849 826 07	3 789 495 691 777 10	4 570 568 541 068 39	3 901 303 741 80
302	30237									
		Итого по счету первого порядка 302:	12 059 025 743 83	877 590 298 367 84	799 563 955 031 91	1 177 194 253 414 75	987 293 555 711 15	931 546 989 047 56	1 318 840 544 758 73	153 681 317 087 79
303		*Расчеты с дилерами*	71 639 158 572 85	20 970 619 430 61	89 914 288 287 39	13 586 318 944 38	4 688 809 770 16	16 275 178 214 64	0 00	0 00
303	30301	Расчеты с дилерами, расположенными в Российской Федерации		69 743 666 256 78						
303	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	83 674 185 318 68	946 773 967 239 67	320 334 574 467 57	1 767 108 641 707 14	1 000 679 874 655 53	336 255 796 812 72	1 337 115 671 473 25	153 681 317 087 79
		Итого по счету первого порядка 303:								
304		*Расчеты на организованном рынке ценных бумаг*	0 00	176 958 058 146 25	0 00	176 958 058 146 25	176 958 058 146 25	0 00	176 956 058 146 25	0 00
304	30406	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0 00	56 180 974 01	0 00	56 180 974 01	68 925 345 76	0 00	68 925 345 76	12 744 371 75
304	30410	Резервы на возможные потери	0 00	177 014 239 170 76	0 00	177 014 239 170 76	177 026 983 492 01	0 00	177 026 983 492 01	12 744 371 75
		Итого по счету первого порядка 304:								
305		*Расчеты по ценным бумагам*	122 225 499 45	33 557 471 361 42	1 719 942 648 98	35 277 414 010 40	33 949 689 762 33	1 717 187 992 77	35 666 877 755 10	511 660 244 15
		Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами								
305	30501		12 000 00	43 141 851 635 06	0 00	43 141 851 635 06	43 141 851 635 06	0 00	43 141 851 635 06	12 000 00
305	30509	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	48 072 569 23	3 551 604 801 37	560 36	3 551 605 391 73	3 655 648 590 24	416 14	3 655 649 006 38	152 119 195 88
		Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами								
305	30606		170 310 055 68	80 250 927 797 85	1 719 943 739 34	81 970 871 037 19	80 747 189 867 63	1 717 188 410 91	82 464 378 386 54	140 817 430 03
		Итого по счету первого порядка 306:								
312		*Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России*	0 00	7 354 725 838 46	0 00	7 354 725 838 46	7 354 725 838 46	0 00	7 354 725 838 46	0 00
312	31201	на 1 день	0 00	3 820 197 492 60	0 00	3 820 197 492 60	3 820 197 492 60	0 00	3 820 197 492 60	0 00
312	31202	на срок от 2 до 7 дней	0 00	11 174 923 331 06	0 00	11 174 923 331 06	11 174 923 331 06	0 00	11 174 923 331 06	0 00
		Итого по счету первого порядка 312:								
313		*Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций*	0 00	19 788 649 96	10 717 69	19 799 367 65	19 788 649 96	10 717 69	19 799 367 65	0 00
313	31301	кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0 00	540 119 500 000 00	52 861 300 255 00	592 980 800 255 00	540 119 500 000 00	52 861 300 255 00	592 980 800 255 00	0 00
313	31302	на 1 день	0 00	472 358 500 000 00	25 336 076 075 00	447 694 576 075 00	422 358 500 000 00	25 336 076 075 00	447 694 576 075 00	0 00
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	4 735 284 200 00	77 545 000 000 00	2 818 264 250 00	80 463 264 250 00	83 500 000 000 00	2 760 011 450 00	86 260 011 450 00	10 540 701 400 00
313	31304	на срок от 8 до 30 дней	2 630 000 000 00	9 880 000 000 00	1 719 960 09	9 881 719 960 09	8 700 000 000 00	1 719 960 09	8 701 719 960 09	3 490 000 000 00
313	31305	на срок от 31 до 90 дней	765 000 000 00	4 575 000 000 00	277 716 000 00	4 852 716 000 00	4 700 000 000 00	277 716 000 00	4 977 716 000 00	0 00
313	31306	на срок от 91 до 180 дней	130 716 974 10	940 571 478 57	1 649 075 564 14	2 589 646 960 71	976 571 478 57	1 327 355 415 06	3 305 926 893 63	846 166 835 54
313	31307	на срок от 181 дня до 1 года	0 00	0 00	0 00	0 00	1 000 000 000 00	0 00	1 000 000 000 00	1 000 000 000 00
313	31308	на срок от 1 года до 3 лет	7 765 001 174 10	1 155 538 360 078 53	87 544 167 771 92	1 238 487 527 850 45	1 160 946 360 078 53	83 614 169 672 86	1 244 560 529 951 39	15 833 078 775 04
		Итого по счету первого порядка 313:								
314		*Кредиты, полученные от банков-нерезидентов*	0 00	0 00	5 143 228 459 28	5 143 228 459 28	0 00	5 143 228 721 41	5 143 228 721 41	262 13
		кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0 00	33 600 000 00	0 00	33 600 000 00	33 600 000 00	0 00	33 600 000 00	0 00
314	31401	на 1 день	0 00	220 000 000 00	0 00	220 000 000 00	220 000 000 00	0 00	220 000 000 00	0 00
314	31402	на срок от 2 до 7 дней	0 00	50 000 000 00	0 00	50 000 000 00	50 000 000 00	0 00	50 000 000 00	69 171 410 00
314	31403	на срок от 8 до 30 дней	0 00	0 00	36 892 274 50	36 892 274 50	0 00	72 066 515 50	72 066 515 50	415 804 440 00
314	31404	на срок от 31 до 90 дней	33 967 115 00	0 00	4 068 404 748 04	4 068 404 748 04	0 00	4 475 938 966 99	4 475 938 966 99	415 740 020 00
314	31405	на срок от 91 до 180 дней	58 760 671 05	0 00	3 967 999 505 41	3 967 999 505 41	0 00	2 341 334 275 07	2 341 334 275 07	415 697 111 375 50
314	31406	на срок от 181 дня до 1 года	2 046 405 250 34	0 00	60 305 704 666 02	60 305 704 666 02	0 00	69 587 175 167 02	69 587 175 167 02	48 697 111 375 50
314	31407	на срок от 1 года до 3 лет	36 380 140 760 57	0 00	61 710 879 931 34	61 710 879 931 34	0 00	95 450 955 612 25	95 450 955 612 25	68 758 864 858 52
314	31408	на срок свыше 3 лет	30 024 305 177 61	0 00	134 732 509 034 59	135 036 509 034 59	303 600 000 00	177 015 779 373 74	177 319 679 373 74	110 676 812 137 17
314	31409	**Итого по счету первого порядка 313:**	68 543 991 978 52	303 900 000 00						
315		*Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций*	0 00	334 011 000 000 00	72 957 078 674 00	406 968 078 674 00	334 011 000 000 00	72 957 078 674 00	406 968 078 674 00	0 00
315	31501	на 1 день	0 00	231 628 000 000 00	43 607 526 621 00	275 435 526 621 00	231 878 000 000 00	43 607 526 621 00	275 485 526 621 00	5 800 432 740 00
315	31502	на срок от 2 до 7 дней	2 633 489 950 00	28 993 000 000 00	7 940 703 315 00	36 933 703 315 00	31 785 000 000 00	8 015 642 605 00	39 800 642 605 00	53 000 000 00
315	31504	на срок от 8 до 30 дней	110 000 000 00	4 850 000 000 00	3 908 719 000 00	8 758 719 000 00	4 750 000 000 00	3 908 719 000 00	8 658 719 000 00	70 000 000 00
315	31505	на срок от 31 до 90 дней	0 00	395 000 000 00	0 00	395 000 000 00	465 000 000 00	0 00	465 000 000 00	589 198 90
315	31506	на срок от 91 до 180 дней	3 823 275 77	0 00	4 235 227 56	4 235 227 56	0 00	1 001 060 64	1 001 060 64	1 561 196 32
315	31507	на срок от 181 дня до 1 года	1 137 503 57	0 00	1 108 796 16	1 108 796 16	0 00	1 532 430 96	1 532 430 96	5 867 962 467 32
315	31508	на срок от 1 года до 3 лет	3 048 450 779 74	600 077 000 000 00	174 419 568 833 72	728 496 568 833 72	602 839 000 000 00	128 491 900 391 50	731 330 900 391 50	24 476 49
315	31509	на срок свыше 3 лет								
		Итого по счету первого порядка 315:	157 911 56	0 00	11 747 762 56	11 747 762 56	0 00	11 614 327 45	11 614 327 45	0 00
316		*Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов*	0 00	14 547 000 000 00	2 631 977 600 00	17 177 977 600 00	14 547 000 000 00	2 631 977 600 00	17 178 977 600 00	0 00
316	31601	до востребования	0 00	9 974 700 000 00	7 951 936 000 00	17 926 636 000 00	9 974 700 000 00	7 951 936 000 00	17 926 636 000 00	0 00
316	31602	на 1 день	652 953 100 00	4 837 000 000 00	2 076 717 100 00	6 913 717 100 00	4 998 800 000 00	1 523 764 000 00	6 522 564 000 00	261 600 000 00
316	31604	на срок от 2 до 7 дней	105 374 400 00	2 385 000 000 00	27 605 775 862 54	29 990 775 862 54	2 385 000 000 00	27 500 399 462 54	29 885 399 462 54	0 00
316	31605	на срок от 8 до 30 дней	8 834 084 050 00	1 150 000 000 00	17 526 655 150 00	18 676 655 150 00	1 150 000 000 00	18 147 858 100 00	19 297 858 100 00	9 450 267 000 00
316	31606	на срок от 31 до 90 дней	0 00	0 00	2 801 555 900 00	2 801 555 900 00	0 00	13 110 955 900 00	13 110 955 900 00	10 309 404 000 00
316	31607	на срок от 91 до 180 дней	2 634 775 432 00	0 00	22 208 198 110 00	22 208 198 110 00	2 496 000 00	34 056 974 273 20	34 056 470 273 20	14 446 047 595 20
316	31608	на срок от 181 дня до 1 года	4 973 915 700 00	0 00	5 317 120 600 00	5 317 120 600 00	0 00	583 704 900 00	583 704 900 00	0 00
316	31609	на срок от 1 года до 3 лет	17 151 210 593 66	37 888 700 000 00	88 131 632 085 10	126 020 332 085 10	33 052 996 000 00	105 323 688 563 73	138 376 684 563 73	34 507 963 031 69
316	31610	на срок свыше 3 лет								
		Итого по счету первого порядка 316:								
317		*Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам*	0 00	520 000 000 00	0 00	520 000 000 00	520 000 000 00	0 00	520 000 000 00	0 00
317	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	0 00	520 000 000 00	0 00	520 000 000 00	520 000 000 00	0 00	520 000 000 00	0 00
		Итого по счету первого порядка 317:								
320		*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	36 581 476 07	138 137 618 44	0 00	138 137 618 44	103 174 026 63	0 00	103 174 026 63	3 567 834 26
320	32015	Резервы на возможные потери	36 581 476 07	138 137 618 44	0 00	138 137 618 44	103 174 026 63	0 00	103 174 026 63	3 567 834 26
		Итого по счету первого порядка 320:								
321		*Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам*	770 614 503 93	947 970 143 39	0 00	947 970 143 39	963 408 251 63	0 00	963 408 251 63	276 052 612 17
321	32115	Резервы на возможные потери	770 614 503 93	947 970 143 39	0 00	947 970 143 39	963 408 251 63	0 00	963 408 251 63	276 052 612 17
		Итого по счету первого порядка 321:								
322		*Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях*	0 00	15 491 64	0 00	15 491 64	15 491 64	0 00	15 491 64	0 00
322	32215	Резервы под возможные потери	0 00	15 491 64	0 00	15 491 64	15 491 64	0 00	15 491 64	0 00
		Итого по счету первого порядка 322:								
323		*Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах*	0 00	769 267 223 57	0 00	769 267 223 57	781 535 323 57	0 00	781 535 323 57	12 273 100 00
323	32311	Резервы на возможные потери	0 00	769 267 223 57	0 00	769 267 223 57	781 535 323 57	0 00	781 535 323 57	12 273 100 00
		Итого по счету первого порядка 323:								

328		*Предстоящие поступления и выплаты по мех банковским операциям*								
328	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	62 657 039.63	163 538 013.86	1 404 234 248.30	1 567 772 262.16	178 610 038.80	1 400 357 909.97	1 578 967 948.77	73 852 726.24
		Итого по счету первого порядка 328:	62 657 039.63	163 538 013.86	1 404 234 248.30	1 567 772 262.16	178 610 038.80	1 400 357 909.97	1 578 967 948.77	73 852 776.24
		Итого по разделу 3:	184 953 667 345.65	3 789 359 507 747.76	4 627 882 181 092.36	8 417 241 688 840.12	3 853 077 076 776.77	4 704 765 464 706.95	8 557 842 541 483.72	325 554 519 989.25
		РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
402		*Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов*								
402	40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	0 00	4 580 834.94	0.00	4 580 834.94	4 580 834.94	0 00	4 580 834.94	0 00
	40206		0 00	140 225 970.50	0.00	140 225 970.50	140 225 970.50	0 00	140 225 970.50	0 00
402		Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	0 00	144 806 805.44	0.00	144 806 805.44	144 806 805.44	0 00	144 806 805.44	0 00
		Итого по счету первого порядка 402:								
403		*Прочие средства бюджетов*								
403	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	0 00	75 357 61	0 00	75 357 61	91 830 00	0 00	91 830 00	16 472 39
	40302		310 799 40	1 569 037 49	0.00	1 569 037 49	1 258 238 09	0 00	1 258 238 09	0 00
403		Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	310 799 40	1 644 395 10	0 00	1 644 395 10	1 350 068 09	0 00	1 350 068 09	16 472 39
		Итого по счету первого порядка 403:								
404		*Средства государственных и фондов внебюджетных фондов*								
404	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	493 334 25	6 118 408 23	0 00	6 118 406 23	5 625 073 98	0 00	5 625 073 98	0 00
404	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	265 374 98	8 838 462 96	0 00	8 838 462 96	8 812 949 04	0 00	8 812 949 04	239 861 06
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	13 663 241.30	288 811 042 44	0.00	288 811 042 44	289 452 858.84	0 00	289 452 858 84	14 305 057 70
404		**Итого по счету первого порядка 404:**	14 421 950 53	303 767 913 63	0 00	303 767 913 63	303 890 881 86	0 00	303 890 881 86	14 544 918 76
405		*Счета организаций, находящихся в федеральной собственности*								
405	40502	Коммерческие организации	151 154 990 63	5 112 594 358 33	102 412 793 02	5 215 007 151 35	5 052 750 061 89	88 934 549 02	5 141 684 610 91	77 832 450 39
405	40503	Некоммерческие организации	1 851 627 97	45 532 76	50 121 801 13	50 167 333 89	48 054 60	48 409 329 00	48 457 383 60	141 677 88
405	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	4 415 77	15 321 391 22	0 00	15 321 391 22	15 529 543 13	0 00	15 529 543 13	212 567 68
		Итого по счету первого порядка 405:	153 011 034 57	5 127 961 282 31	152 534 594 15	5 280 495 876 46	5 068 327 659 62	137 343 878 02	5 205 671 537 64	78 186 695 75
406		*Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности*								
406	40601	Финансовые организации	0 00	2 574 452 00	0 00	2 574 452 00	2 574 452 00	0 00	2 574 452 00	0 00
406	40602	Коммерческие организации	103 041 785 47	2 647 080 149 36	124 173 47	2 647 204 322 83	2 732 749 367 81	124 173 47	2 732 873 541 28	188 711 003 92
406	40603	Некоммерческие организации	2 950 505 99	605 650 198 64	0 00	605 650 198 64	607 664 196 22	0 00	607 664 196 22	4 964 503 57
		Итого по счету первого порядка 406:	105 992 291 46	3 255 304 800 00	124 173 47	3 255 428 973 47	3 342 888 016 03	124 173 47	3 343 112 189 50	193 675 507 49
407		*Счета негосударственных организаций*								
407	40701	Финансовые организации	1 529 553 284 97	912 874 158 794 52	110 684 432 598 18	1 023 558 591 392 70	913 511 024 616 02	111 424 988 046 24	1 024 936 012 662 26	2 906 974 554 53
407	40702	Коммерческие организации	51 368 788 238 23	5 762 076 005 784 63	3 592 539 211 209 96	9 354 615 216 994 59	5 770 399 014 733 12	3 592 863 736 132 62	9 363 262 750 865 74	60 016 322 109 38
407	40703	Некоммерческие организации	335 934 538 03	10 510 852 630 77	508 878 658 75	11 019 731 289 52	10 767 530 453 91	506 894 338 27	11 274 424 792 18	590 428 040 69
		Итого по счету первого порядка 407:	53 234 276 061 23	6 685 461 017 209 92	3 703 737 522 466 89	10 389 193 539 676 80	6 694 677 569 803 05	3 704 795 418 517 13	10 399 472 968 320 20	63 513 724 704 60
408		*Прочие счета*								
408	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	647 246 666 57	65 679 354 791 61	1 480 462 355 12	67 159 817 146 73	65 997 019 872 14	1 484 944 380 17	67 481 964 252 31	969 393 772 15
			25 689 46	463 00	0.00	463.00	463 00	0 00	463 00	25 689 46
408	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа "Т"	3 080 183 65	2 973 781 49	0.00	2 973 781 49	0 00	0 00	0.00	106 402 16
408	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа "И"								
408	40807	Юридические лица - нерезиденты	3 248 488 816 79	1 224 168 394 662 72	309 267 468 878 99	1 533 435 863 491 71	1 725 877 670 669 38	309 952 009 446 99	1 535 829 680 116 37	5 642 305 441 45
408	40809	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	611 05	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	611 05
408	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	0 00	66 520 00	0 00	66 520 00	66 913 76	0 00	66 913 76	393 76
408	40813	Физические лица-нерезиденты- счета типа "Ф"	507 356 25	39 383 84	0 00	39 383 84	1 79	0 00	1 79	467 974 70
408	40814	Юридические и физические лица-нерезиденты- счета типа "К" (конвертируемые)	4 432 550 20	13 523 91	0 00	13 523 91	0 02	0 00	0 02	4 419 026 31
			67 385 21	36 395 62	0 00	36 395 62	0 00	0 00	0.00	30 989 59
408	40815	Юридические и физические лица-нерезиденты- счета типа "Н" (неконвертируемые)								
408	40817	Физические лица	13 058 934 895 39	220 836 050 504 19	76 187 402 262 48	297 023 452 766 67	228 969 863 294 51	77 985 546 304 87	306 955 409 599 38	22 990 891 728 10
			55 268 821 71	55 386 154.70	0.00	55 386 154.70	120 100.00	0 00	120 100.00	2 767 01
408	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации								
408	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	1 543 861 150 52	25 323 527 886 07	12 259 329 985 68	37 582 857 871 75	26 293 937 883 73	12 830 501 293 36	39 124 439 187 09	3 085 442 465 86
		Итого по счету первого порядка 408:	18 561 914 126 80	1 536 065 844 067 15	399 194 663 432 27	1 935 260 507 499 42	1 547 138 679 208 33	402 253 001 425 39	1 949 391 680 633 72	32 683 087 261 10
409		*Средства в расчетах*								
409	40901	Аккредитивы к оплате	153 831 739 42	6 650 574 818 85	0 00	6 650 574 818 85	6 619 701 433 43	0 00	6 619 701 433 43	122 956 354 00
409	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	0 00	0 00	735 839 420 00	735 839 420 00	0 00	735 839 420 00	735 839 420 00	0 00
409	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	5 804 143 41	2 508 907 441 25	6 351 40	2 508 913 792 65	2 506 181 195 12	6 351 40	2 506 187 546 52	3 077 897 78
409	40906	Инкассированная денежная выручка	54 045 833 24	27 724 365 503 77	1 086 184 50	27 725 451 688 27	27 803 692 231 29	1 086 184 50	27 804 778 415 79	133 372 560 76
409	40908	Переводы в Российскую Федерацию	26 452 647 51	70 794 91	8 833 868 728 37	8 833 939 523 28	70 794 91	8 852 195 994 61	8 852 266 788 52	44 779 913 75
409	40909	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	2 278 703 21	324 31	798 733 966 78	798 734 291 09	324 31	801 133 044 57	801 133 368 88	4 677 781 00
409	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	34 585 221 20	37 026 812 099 97	69 460 885 160 43	106 487 697 260 40	37 008 550 009 29	69 460 757 723 00	106 469 307 732 29	16 195 693 09
409	40911	Транзитные счета	817 677 81	192 557 79	12 352 181 960 63	12 352 374 518 42	192 557 79	12 351 726 505 44	12 351 719 063 23	182 722 62
409	40912	Переводы из Российской Федерации	992 465 25	11 690 00	15 393 703 423 71	15 393 715 113 71	11 690 00	15 392 718 944 81	15 392 730 634 81	7 986 35
409	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	278 808 431 05	73 910 935 230 85	107 576 305 195 82	181 487 240 426 67	73 938 400 236 14	107 595 264 168 33	181 533 664 404 47	325 232 408 85
		Итого по счету первого порядка 409:								
415		*Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности*								
415	41502	на срок до 30 дней	0 00	80 028 087 68	0 00	80 028 087 68	80 028 087 68	0 00	80 028 087 68	0 00
		Итого по счету первого порядка 415:	0 00	80 028 087 68	0 00	80 028 087 68	80 028 087 68	0 00	80 028 087 68	0 00
418		*Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности*								
418	41802	на срок до 30 дней	8 000 000 00	8 000 000 00	0 00	8 000 000 00	0 00	0 00	0 00	0 00
418	41805	на срок от 181 дня до 1 года	1 050 000 00	1 050 000 00	0 00	1 050 000 00	1 100 000 00	0 00	1 100 000 00	1 100 000 00
		Итого по счету первого порядка 418:	9 050 000 00	9 050 000 00	0 00	9 050 000 00	1 100 000 00	0 00	1 100 000 00	1 100 000 00
419		*Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности*								
419	41906	на срок от 1 года до 3 лет	800 000 00	800 000 00	0 00	800 000 00	800 000 00	0 00	800 000 00	800 000 00
		Итого по счету первого порядка 419:	800 000 00	800 000 00	0 00	800 000 00	800 000 00	0 00	800 000 00	800 000 00
420		*Депозиты небанковских финансовых организаций*								
420	42002	на срок до 30 дней	252 145 000 00	20 361 634 854 00	3 139 608 875 10	23 501 243 729 10	20 389 122 854 00	3 160 734 531 90	23 549 357 385 90	300 258 656 80
420	42003	на срок от 31 до 90 дней	23 400 000 00	62 800 000 00	1 599 277 456 00	1 662 077 456 00	49 400 000 00	1 599 277 456 00	1 648 677 456 00	10 000 000 00
420	42004	на срок от 91 до 180 дней	480 950 758 40	152 140 782 37	713 209 674 00	865 350 456 37	111 840 782 37	317 058 185 60	428 899 697 97	44 500 000 00
420	42005	на срок от 181 дня до 1 года	288 677 415 00	321 221 441 67	97 688 187 24	418 908 628 91	317 221 441 67	57 366 212 24	374 587 653 91	244 355 440 00
420	42006	на срок от 1 года до 3 лет	25 000 000 00	30 000 000 00	0 00	30 000 000 00	93 660 000 00	0 00	93 660 000 00	88 660 000 00
		Итого по счету первого порядка 420:	1 070 173 173 40	20 927 797 078 04	5 549 784 192 34	26 477 581 270 38	20 961 245 078 04	5 133 937 115 74	26 095 182 193 78	687 774 096 80
421		*Депозиты негосударственных коммерческих организаций*								
421	42101	до востребования	50 300 00	100 00	0.00	100 00	0 00	0 00	0 00	50 700 00
421	42102	на срок до 30 дней	4 845 170 149 61	1 104 880 998 956 91	1 113 626 468 181 05	2 218 507 467 137 96	1 112 770 762 117 23	1 114 751 490 523 22	2 227 522 252 640 45	13 859 955 652 10
421	42103	на срок от 31 до 90 дней	2 373 985 927 86	23 870 508 599 93	18 535 087 201 90	42 405 595 801 83	30 784 404 530 08	18 671 852 015 09	49 456 256 545 17	9 424 646 686 00
421	42104	на срок от 91 до 180 дней	8 787 300 926 69	5 586 942 554 88	23 678 444 424 91	29 265 386 979 79	7 923 413 897 88	17 408 739 751 91	25 332 153 649 79	4 854 067 586 69
421	42105	на срок от 181 дня до 1 года	553 732 583 03	583 718 483 89	238 564 848 11	822 283 332 00	1 902 854 898 57	309 836 181 04	2 212 491 047 61	1 943 940 396 64
421	42106	на срок от 1 года до 3 лет	620 872 487 17	40 785 543 06	536 921 571 77	577 707 114 83	36 980 082 42	505 747 093 90	542 707 176 32	585 872 548 66
421	42107	на срок свыше 3 лет	4 807 940 50	0 00	4 804 502 50	4 804 502 50	8 300 000 00	196 560 00	44 696 560 00	44 500 000 00
		Итого по счету первого порядка 421:	17 185 720 311 66	1 134 982 954 238 67	1 156 620 290 730 24	2 291 583 244 968 91	1 153 462 695 494 18	1 151 647 862 125 16	2 305 110 557 619 34	30 713 032 982 09
422		*Депозиты негосударственных некоммерческих организаций*								
422	42202	на срок до 30 дней	32 640 000 00	272 757 207 82	0 00	272 757 207 82	240 117 207 82	0 00	240 117 207 82	0 00
422	42203	на срок от 31 до 90 дней	11 800 000 00	79 868 251 63	6 863 42	79 875 115 05	87 168 251 63	31 625 384 43	118 793 636 06	50 718 521 01
422	42204	на срок от 91 до 180 дней	7 000 000 00	15 300 000 00	0 00	15 300 000 00	10 800 000 00	0 00	10 800 000 00	2 500 000 00
422	42205	на срок от 181 дня до 1 года	14 208 000 00	25 558 000 00	0 00	25 558 000 00	16 650 000 00	0 00	16 650 000 00	5 300 000 00
422	42206	на срок от 1 года до 3 лет	11 900 000 00	1 900 000 00	0 00	1 900 000 00	8 300 000 00	0 00	8 300 000 00	18 300 000 00
		Итого по счету первого порядка 422:	77 548 000 00	395 383 459 45	6 863 42	395 390 322 87	363 035 459 45	31 625 384 43	394 660 843 88	76 818 521 01
423		*Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц*								
423	42301	Депозиты до востребования	21 792 854 814 25	214 837 944 418 19	89 729 872 817 51	304 567 817 235 70	217 713 200 573 77	88 841 197 932 84	306 554 398 506 61	23 779 436 085 16
423	42302	Депозиты на срок до 30 дней	0 00	4 204 733 054 30	3 134 016 438 29	7 338 749 492 59	4 204 748 054 30	4 886 188 860 22	9 090 936 914 52	1 752 187 221 93
423	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	4 204 525 647 95	15 367 965 311 59	7 334 234 816 95	22 702 200 128 54	15 900 961 515 41	8 835 390 374 82	24 736 351 890 23	6 238 677 409 64
423	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	2 781 038 307 73	11 692 435 451 04	5 411 193 724 10	17 103 629 175 14	12 724 583 298 03	5 574 227 813 24	18 298 811 111 27	3 976 220 243 86

423	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	17 694 528 945 02	23 367 529 016 60	10 661 492 594 06	34 029 021 610 66	23 947 464 376 21	9 673 566 112 16	33 621 030 488 37	17 286 537 822 73
423	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	13 692 706 232 89	22 997 507 751 63	7 572 376 440 17	30 569 884 191 80	23 918 267 439 23	7 945 377 301 52	31 863 644 740 75	14 986 468 781 84
423	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	1 449 846 362 86	296 706 590 78	1 334 266 616 81	1 630 973 207 59	522 172 472 01	1 813 546 854 04	2 335 719 326 05	2 154 592 481 32
423	42308	Прочие привлеченные средства до востребования	66 887 046 66	1 250 438 813 12	418 515 921 98	1 668 954 735 11	1 208 229 222 29	414 724 738 67	1 622 453 961 96	20 386 273 51
423	42309	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	113 992 06	4 139 387 51	472 35	4 139 859 86	4 234 081 16	7 836 21	4 241 927 37	216 059 57
423	42310	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	513 164 04	3 459 394 21	0 00	3 459 394 21	3 550 577 23	0 00	3 550 577 23	604 347 06
423	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	1 262 170 52	6 034 45	98 171 81	1 272 204 97	1 208 402 21	3 222 85	1 211 625 06	595 806 87
423	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	3 812 109 90	2 791 330 81	11 400 31	2 888 502 62	3 201 968 76	57 135 87	3 259 104 63	4 181 711 91
423	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	1 635 103 59	1 302 106 72	148 950 81	1 313 507 03	1 859 058 82	3 322 49	1 862 382 31	2 183 978 87
423	42314	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	686 561 66	232 405 16	125 596 234 399 61	381 355 97	553 480 57	118 760 82	672 241 39	977 447 08
423	42315	Прочие привлеченные средства на срок свы ше 3 лет	61 689 776 775 49	294 028 451 202 18		419 624 685 601 79	300 154 234 531 00	127 983 910 066 75	428 138 144 597 75	70 203 235 771 45
		Итого по счету пассивного позиция 423:								
425		*Депозиты юридических лиц - нерезидентов*					12 215 672 474 56	6 988 035 707 47	19 203 708 182 03	582 759 076 68
425	42502	на срок до 30 дней	238 370 944 00	11 710 721 474 56	7 148 598 574 79	18 859 320 049 35	539 291 780 82	416 282 208 85	955 573 989 67	191 995 036 62
425	42503	на срок от 31 до 90 дней	1 800 000 00	366 500 000 00	398 878 953 05	765 378 953 05	0 00	0 00	0 00	0 00
425	42504	на срок от 91 до 180 дней	3 070 980 30	3 070 980 30	0 00	3 070 980 30	6 270 477 74	778 580 80	7 049 058 54	3 805 087 35
425	42505	на срок от 181 дня до 1 года	631 946 40	3 103 591 59	772 326 00	3 875 917 59	1 914 000 00	4 990 366 74	6 904 366 74	8 098 869 40
425	42506	на срок от 1 года до 3 лет	6 929 038 78	144 000 00	5 590 736 12	5 734 736 12	0 00	2 535 724 98	2 535 724 98	0 00
425	42507	на срок свыше 3 лет	21 964 691 24	0 00	24 499 746 22	24 499 746 22		7 417 672 588 84	20 175 771 321 98	786 657 870 05
		Итого по счету пассивного позиция 425:	272 766 930 72	12 083 540 046 45	7 578 340 336 18	19 661 880 382 63	12 783 148 733 12			
426		*Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов*					871 254 190 74	14 841 320 503 42	15 712 574 694 16	1 704 386 360 75
426	42601	Депозиты до востребования	2 136 820 239 70	880 125 762 78	15 264 882 810 83	16 145 008 573 61	203 904 060 79	125 030 500 63	328 934 561 42	0 00
426	42602	Депозиты на срок до 30 дней	0 00	203 904 060 79	125 030 500 63	328 934 561 47	861 574 538 24	1 253 044 096 09	2 114 618 634 33	298 826 899 02
426	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	252 996 816 91	778 180 475 82	1 290 608 076 40	2 068 788 552 22	556 978 932 59	936 984 424 79	1 493 963 356 88	267 553 510 95
426	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	268 991 775 53	442 356 941 91	1 054 044 779 55	1 496 401 721 46	455 510 008 07	1 001 365 855 42	1 456 875 863 49	673 834 367 28
426	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	337 407 686 52	297 667 551 03	822 794 511 70	1 120 462 062 73	87 371 228 07	397 188 303 32	484 559 531 39	350 900 076 51
426	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	204 614 311 65	96 097 577 29	242 176 189 24	338 273 766 53	11 298 946 11	34 014 116 82	45 313 062 93	48 415 699 59
426	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	20 266 459 74	335 000 00	16 828 823 08	17 163 823 08	651 349 56	15 559 631 66	16 210 981 22	472 058 30
426	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	412 218 23	591 267 21	15 559 873 84	16 151 141 15	40 796 05	0 00	40 796 05	0 00
426	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	0 00	40 796 05	0 00	40 796 05	27 200 00	0 00	27 200 00	13 391 86
426	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	10 391 86	24 200 00	0 00	24 200 00	25 885 08	0 00	25 885 08	7 685 08
426	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	17 837 91	36 037 91	0 00	36 037 91	39 900 00	0 00	39 900 00	49 943 96
426	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	65 505 56	55 461 60	0 00	55 461 60	50 881 85	0 00	50 881 85	61 081 49
426	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	30 326 94	20 127 30	0 00	20 127 30	12 861 31	4 133 15	16 994 46	18 109 58
426	42615	Прочие привлеченные средства на срок свы ше 3 лет	18 912 19	2 774 50	15 022 57	17 797 07	3 048 740 778 46	18 604 511 564 80	21 653 252 343 26	3 344 539 203 87
		Итого по счету пассивного позиция 426:	3 272 665 382 74	2 699 437 934 19	18 831 940 587 94	21 531 378 522 13				
437		*Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций*					0 00	0 00	0 00	0 00
437	43701	до востребования	1 346 53	1 346 53	0 00	1 346 53	0 00	0 00	0 00	0 00
		Итого по счету пассивного позиция 437:	1 346 53	1 346 53	0 00	1 346 53				
438		*Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций*					19 233 064 75	1 080 76	19 234 145 51	4 207 818 89
438	43801	до востребования	4 086 126 48	19 111 559 08	894 02	19 112 453 10	25 588 00	0 00	25 588 00	0 00
438	43802	на срок до 30 дней	10 000 00	35 588 00	0 00	35 588 00	9 770 035 53	0 00	9 770 035 53	0 00
438	43803	на срок от 31 до 90 дней	4 246 986 12	14 017 021 65	0 00	14 017 021 65	20 906 251 95	0 00	20 906 251 95	0 00
438	43804	на срок от 91 до 180 дней	870 005 00	21 776 256 95	0 00	21 776 256 95	14 308 972 34	0 00	14 308 972 34	7 178 928 97
438	43805	на срок от 181 дня до 1 года	60 829 549 88	67 959 593 25	0 00	67 959 593 25	520 708 20	1 003 081 00	1 523 789 20	312 658 14
438	43806	на срок от 1 года до 3 лет	5 365 903 46	521 213 20	6 055 821 32	6 577 034 52	5 899 71	5 391 612 00	5 397 511 71	5 160 601 71
438	43807	на срок свыше 3 лет	1 053 244 00	0 00	1 290 154 00	1 290 154 00	64 770 520 48	6 395 773 76	71 166 294 24	16 860 007 71
		Итого по счету пассивного позиция 438:	76 481 814 94	123 421 232 13	7 346 869 34	130 768 101 47				
439		*Привлеченные средства некоммерческих организаций*					6 000 000 00	0 00	6 000 000 00	0 00
439	43901	до востребования	0 00	6 000 000 00	0 00	6 000 000 00	0 00	0 00	0 00	0 00
439	43906	на срок от 1 года до 3 лет	2 826 00	2 826 00	0 00	2 826 00	6 000 000 00	0 00	6 000 000 00	0 00
		Итого по счету пассивного позиция 439:	2 826 00	6 002 826 00	0 00	6 002 826 00				
440		*Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов*					12 390 00	0 00	12 390 00	12 378 20
440	44002	на срок до 30 дней	0 00	11 80	0 00	11 80	0 00	77 062 000 00	77 062 000 00	0 00
440	44006	на срок от 1 года до 3 лет	610 276 000 00	0 00	687 338 000 00	687 338 000 00	12 390 00	77 062 000 00	77 074 390 00	12 378 20
		Итого по счету пассивного позиция 440:	610 276 000 00	11 80	687 338 000 00	687 338 011 80				
442		*Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления*					118 989 450 00	0 00	118 989 450 00	26 231 900 00
442	44215	Резервы на возможные потери	0 00	92 757 550 00	0 00	92 757 550 00	118 989 450 00	0 00	118 989 450 00	26 231 900 00
		Итого по счету пассивного позиция 442:	0 00	92 757 550 00	0 00	92 757 550 00				
446		*Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности*					7 500 000 00	0 00	7 500 000 00	0 00
446	44615	Резервы на возможные потери	0 00	7 500 000 00	0 00	7 500 000 00	7 500 000 00	0 00	7 500 000 00	0 00
		Итого по счету пассивного позиция 446:	0 00	7 500 000 00	0 00	7 500 000 00				
449		*Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности*					3 257 934 78	0 00	3 257 934 78	2 512 583 33
449	44915	Резервы на возможные потери	90 803 38	836 154 83	0 00	836 154 83	3 257 934 78	0 00	3 257 934 78	2 512 583 33
		Итого по счету пассивного позиция 449:	90 803 38	836 154 83	0 00	836 154 83				
450		*Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности*					7 136 678 00	0 00	7 136 678 00	3 274 089 00
450	45015	Резервы на возможные потери	0 00	3 862 609 00	0 00	3 862 609 00	7 136 678 00	0 00	7 136 678 00	3 274 089 00
		Итого по счету пассивного позиция 450:	0 00	3 862 609 00	0 00	3 862 609 00				
451		*Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям*					5 043 389 20	0 00	5 043 389 20	5 042 626 40
451	45115	Резервы на возможные потери	0 00	762 80	0 00	762 80	5 043 389 20	0 00	5 043 389 20	5 042 626 40
		Итого по счету пассивного позиция 451:	0 00	762 80	0 00	762 80				
452		*Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям*					13 880 496 287 46	0 00	13 880 496 287 46	5 426 896 618 44
452	45215	Резервы на возможные потери	2 347 558 366 27	10 801 158 035 29	0 00	10 801 158 035 29	13 880 496 287 46	0 00	13 880 496 287 46	5 426 896 618 44
		Итого по счету пассивного позиция 452:	2 347 558 366 27	10 801 158 035 29	0 00	10 801 158 035 29				
453		*Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям*					2 241 177 64	0 00	2 241 177 64	1 117 200 00
453	45315	Резервы на возможные потери	407 148 98	1 531 126 62	0 00	1 531 126 62	2 241 177 64	0 00	2 241 177 64	1 117 200 00
		Итого по счету пассивного позиция 453:	407 148 98	1 531 126 62	0 00	1 531 126 62				
454		*Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям*					455 344 463 79	0 00	455 344 463 79	210 439 763 75
454	45415	Резервы на возможные потери	37 443 483 36	282 348 183 40	0 00	282 348 183 40	455 344 463 79	0 00	455 344 463 79	210 439 763 75
		Итого по счету пассивного позиция 454:	37 443 483 36	282 348 183 40	0 00	282 348 183 40				
455		*Кредиты, предоставленные физическим лицам*					4 419 840 081 63	0 00	4 419 840 081 63	1 461 254 863 71
455	45515	Резервы на возможные потери	998 046 603 68	3 956 631 821 60	0 00	3 956 631 821 60	4 419 840 081 63	0 00	4 419 840 081 63	1 461 254 863 71
		Итого по счету пассивного позиция 455:	998 046 603 68	3 956 631 821 60	0 00	3 956 631 821 60				
456		*Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам*					2 258 700 001 89	0 00	2 258 700 001 89	128 968 232 93
456	45615	Резервы на возможные потери	443 202 584 19	2 572 934 353 15	0 00	2 572 934 353 15	2 258 700 001 89	0 00	2 258 700 001 89	128 968 232 93
		Итого по счету пассивного позиция 456:	443 202 584 19	2 572 934 353 15	0 00	2 572 934 353 15				
457		*Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам*					31 373 251 99	0 00	31 373 251 99	6 190 099 63
457	45715	Резервы на возможные потери	10 157 338 44	35 340 490 80	0 00	35 340 490 80	31 373 251 99	0 00	31 373 251 99	6 190 099 63
		Итого по счету пассивного позиция 457:	10 157 338 44	35 340 490 80	0 00	35 340 490 80				
458		*Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам*					4 266 942 527 62	0 00	4 266 942 527 62	2 145 582 703 58
458	45848	Резервы на возможные потери	1 045 123 260 63	3 166 483 084 67	0 00	3 166 483 084 67	4 266 942 527 62	0 00	4 266 942 527 62	2 145 582 703 58
		Итого по счету пассивного позиция 458:	1 045 123 260 63	3 166 483 084 67	0 00	3 166 483 084 67				
474		*Расчеты по отдельным операциям*					2 013 514 894 18	0 00	2 013 514 894 18	0 00
474	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0 00	2 013 514 894 18	0 00	2 013 514 894 18	888 934 684 421 49	28 474 634 42	888 963 159 055 91	0 00
474	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0 00	888 934 684 421 49	28 474 634 42	888 963 159 055 91	91 681 398 146 81	90 478 076 190 15	182 159 474 336 96	29 65
474	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	454 386 82	91 681 803 805 90	90 478 124 888 23	182 159 928 694 13	27 145 570 777 492 10	15 943 576 537 702 20	43 089 147 315 194 20	712 505 138 54
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	2 022 957 001 13	27 146 881 280 381 60	15 943 576 486 674 20	43 090 457 767 055 80	0 00	2 797 363 135 60	2 797 363 135 60	174 269 932 24
474	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	734 080 561 04	6 534 509 44	2 850 639 254 96	2 857 173 764 40	2 110 827 867 77	733 029 801 41	2 843 857 669 18	523 957 573 64
			544 406 025 59	2 131 381 676 36	732 924 444 77	2 864 306 121 13				
474	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 429 77	2 429 77	0 00	2 429 77	0 00	0 00	0 00	0 00
474	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	1 372 480 790 15	150 324 329 552 30	1 534 524 859 873 78	1 684 849 189 426 08	150 343 303 989 85	1 533 441 586 975 70	1 683 784 890 965 55	308 182 329 62
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения								

		Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	0.00	13 250.00	0.00	13 250.00	13 250.00	0.00	13 250.00	0.00	
474	47415										
474	47422	Обязательства по прочим операциям	228 376 466.97	771 462 452 512.60	95 791 071 678.67	866 753 524 141.27	771 624 838 606.94	95 737 413 446.30	867 062 252 053.24	767 183 597.17	
474	47425	Резервы на возможные потери	584 670 927.79	7 624 253 185.18	0.00	7 624 253 185.18	7 987 183 597.17	0.00	7 987 183 597.17	362 929 411.99	
474	47426	Обязательства уплате процентов	480 888 154.62	2 078 816 700.44	8 443 843 140.90	10 472 659 341.34	2 146 948 016.07	8 334 268 617.39	10 481 216 633.46	8 556 445 446.46	
474		**Итого по счету первого порядка 474:**	5 968 316 768.33	29 063 089 096 819.30	17 675 926 424 539.90	46 739 015 491 359.70	29 062 613 490 787.30	17 674 426 760 503.70	46 736 740 240 765.40	1 699 996 194.55	
475		*Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами*									
475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	141 328 337.77	3 592 373 280.40	1 966 082 084.16	5 558 455 364.56	3 694 138 626.12	1 991 534 205.39	5 685 672 831.51	268 545 804.72	
475		**Итого по счету первого порядка 475:**	141 328 337.77	3 592 373 280.40	1 966 082 084.16	5 558 455 364.56	3 694 138 626.12	1 991 534 205.39	5 685 672 831.51	268 545 804.72	
476		*Вложения в приобретенные права требования*									
476	47604	Резервы на возможные потери	167 805 337.52	1 713 573 153.64	0.00	1 713 573 153.64	3 866 890 705.73	0.00	3 866 890 705.73	2 153 317 552.09	
476		**Итого по счету первого порядка 476:**	167 805 337.52	1 713 573 153.64	0.00	1 713 573 153.64	3 866 890 705.73	0.00	3 866 890 705.73	2 153 317 552.09	
		Итого по разделу 4:	167 773 457 284.07	38 858 904 546 593.00	23 203 419 938 465.80	62 062 324 485 058.70	38 911 153 208 668.60	23 201 767 360 490.40	62 112 950 572 098.90	218 349 544 374.37	
		РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ									
501		*Долговые обязательства приобретенные для перепродажи и по договорам займа*									
501	50111	Переоценка ценных бумаг-положительные разницы	0.00	6 219 290 729.51	33 093 758.91	6 252 384 488.42	6 219 290 729.51	33 093 758.91	6 252 384 488.42	0.00	
501		**Итого по счету первого порядка 501:**	0.00	6 219 290 729.51	33 093 758.91	6 252 384 488.42	6 219 290 729.51	33 093 758.91	6 252 384 488.42	0.00	
502		*Неликвидные долговые обязательства*									
502	50213	Резервы на возможные потери	85 673 813.04	519 933 061.61	0.00	519 933 061.61	441 459 407.54	0.00	441 459 407.54	7 700 156.97	
502		**Итого по счету первого порядка 502:**	85 673 813.04	519 933 061.61	0.00	519 933 061.61	441 459 407.54	0.00	441 459 407.54	7 700 156.97	
503		*Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования*									
503	50312	Резервы на возможные потери	4 328 149.86	6 678 500.00	0.00	6 678 500.00	17 761 448.42	0.00	17 761 448.42	15 411 068.28	
503		**Итого по счету первого порядка 503:**	4 328 149.86	6 678 500.00	0.00	6 678 500.00	17 761 448.42	0.00	17 761 448.42	15 411 068.28	
504		*Начисленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам*									
504	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	15 621 560 483.41	926 816 145.17	16 548 376 628.58	15 621 560 483.41	926 816 145.17	16 548 376 628.58	0.00	
504		**Итого по счету первого порядка 504:**	0.00	15 621 560 483.41	926 816 145.17	16 548 376 628.58	15 621 560 483.41	926 816 145.17	16 548 376 628.58	0.00	
506		*Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа*									
506	50609	Переоценка ценных бумаг-положительные разницы	0.00	669 740 139.14	0.00	669 740 139.14	669 740 139.14	0.00	669 740 139.14	0.00	
506		**Итого по счету первого порядка 506:**	0.00	669 740 139.14	0.00	669 740 139.14	669 740 139.14	0.00	669 740 139.14	0.00	
507		*Некотируемые акции*									
507	50709	Резервы на возможные потери	5 564 883.93	120 467 909.26	0.00	120 467 909.26	117 523 535.81	0.00	117 523 535.81	2 620 510.48	
507		**Итого по счету первого порядка 507:**	5 564 883.93	120 467 909.26	0.00	120 467 909.26	117 523 535.81	0.00	117 523 535.81	2 620 510.48	
515		*Прочие векселя*									
515	51510	Резервы под возможные потери	94 400.00	94 400.00	0.00	94 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
515		**Итого по счету первого порядка 515:**	94 400.00	94 400.00	0.00	94 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
518		*Векселя банков-нерезидентов*									
518	51810	Резервы на возможные потери	276 476.55	111 184.50	0.00	111 184.50	6 531.35	0.00	6 531.35	171 823.40	
518		**Итого по счету первого порядка 518:**	276 476.55	111 184.50	0.00	111 184.50	6 531.35	0.00	6 531.35	171 823.40	
520		*Выпущенные облигации*									
520	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	220 593 000.00	264 180 000.00	0.00	264 180 000.00	43 587 000.00	0.00	43 587 000.00	0.00	
520	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	1 300 000 000.00	1 676 009 000.00	0.00	1 676 009 000.00	376 009 000.00	0.00	376 009 000.00	0.00	
520		**Итого по счету первого порядка 520:**	1 520 593 000.00	1 940 189 000.00	0.00	1 940 189 000.00	419 596 000.00	0.00	419 596 000.00	0.00	
521		*Выпущенные депозитные сертификаты*									
521	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	15 000 000.00	15 000 000.00	0.00	15 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
521	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	5 000 000.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	5 000 000.00	0.00	5 000 000.00	0.00	
521		**Итого по счету первого порядка 521:**	20 000 000.00	25 000 000.00	0.00	25 000 000.00	5 000 000.00	0.00	5 000 000.00	0.00	
523		*Выпущенные векселя и банковские акцепты*									
523	52301	до востребования	5 484 567.00	1 412 571 677.50	39 419 860.15	1 451 941 537.65	1 407 037 747.50	39 419 860.15	1 446 457 107.65	127.00	
523	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	22 413 869.58	83 974 737.00	120 007 106.47	203 981 843.47	83 474 425.00	58 093 048.49	181 567 473.49	0.00	
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	8 400 000.00	23 800 000.00	807 491 139.96	831 291 139.96	15 400 000.00	802 451 139.96	817 851 139.96	0.00	
523	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	933 379 371.25	922 507 653.46	16 631 553.08	939 139 206.54	5 759 835.29	5 302 410.96	5 759 835.29	0.00	
523	52306	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	739 675 000.00	739 675 000.00	1 765 320.00	741 440 320.00	41 250 000.00	15 638 600.00	56 888 600.00	56 623 280.00	
523		**Итого по счету первого порядка 523:**	1 709 352 803.73	3 187 478 567.96	979 814 979.66	4 167 293 547.62	1 552 464 078.46	966 100 072.93	2 508 564 151.39	56 623 407.00	
524		*Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению*									
524	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	0.00	25 000 000.00	0.00	25 000 000.00	25 000 000.00	0.00	25 000 000.00	0.00	
524	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными сертификатами к исполнению	0.00	1 183 746.57	0.00	1 183 746.57	1 183 746.57	0.00	1 183 746.57	0.00	
524	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) период по обращающимся облигациям	0.00	68 588 296.80	0.00	68 588 296.80	68 588 296.80	0.00	68 588 296.80	0.00	
524	52406	Векселя к исполнению	33 268 104.59	1 675 063 323.65	39 200 427.16	1 714 263 750.81	1 642 874 747.70	38 317 173.32	1 681 141 421.02	165 774.80	
524		**Итого по счету первого порядка 524:**	33 268 104.59	1 769 834 867.02	39 200 427.16	1 809 035 294.18	1 737 595 791.07	38 317 173.32	1 775 912 964.39	165 774.80	
525		*Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами*									
525	52501	обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	21 568 667.06	88 912 727.80	744 540.54	89 157 263.34	67 549 001.47	72 498.94	67 621 500.41	62 904.13	
525		**Итого по счету первого порядка 525:**	21 568 667.06	88 912 727.80	744 540.54	89 157 263.34	67 549 001.47	72 498.94	67 621 500.41	62 904.13	
		Итого по разделу 5:	3 400 770 298.26	30 164 291 565.21	1 979 169 851.44	32 143 461 416.65	26 869 547 146.18	1 954 399 649.27	28 823 946 795.45	81 255 677.06	
		РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО									
603		*Расчеты с дебиторами и кредиторами*									
603	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	24 976 689.33	6 412 060 550.46	1 574 193.72	6 413 584 744.18	6 426 373 309.55	1 599 945.73	6 427 973 255.28	39 365 200.43	
603	60302	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	285 412.84	922 525 712.75	0.00	922 525 712.75	922 240 300.31	0.00	922 240 300.31	0.40	
603	60303	Расчеты с работниками по оплате труда	22 521.64	4 994 070 842.35	0.00	4 994 070 842.35	4 994 084 063.54	0.00	4 994 084 063.54	35 742.83	
603	60305	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 741.47	1 431 687.38	11 756.58	1 443 473.96	1 430 307.38	11 934.79	1 442 241.67	1 599.18	
603	60307	Налог на добавленную стоимость полученный	3 075 398.83	336 167 889.76	24 339 391.06	337 507 280.82	311 798 230.75	24 339 391.06	335 637 621.31	5 160 739.32	
603	60309	Расчеты с поставщиками, подрядчиками покупателями	5 256 900.95	172 060 744.06	0.00	172 060 744.06	167 798 146.08	0.00	167 798 146.08	496 857.97	
603	60311	Расчеты с акционерами (участниками) дивидендам	0.00	1 172 799 495.33	0.00	1 172 799 495.33	1 172 799 495.33	0.00	1 172 799 495.33	0.00	
603	60320	Расчеты с прочими кредиторами	724 652.62	10 494 873 001.30	23 754 535 942.58	33 749 408 943.88	10 498 278 361.71	23 754 534 616.96	33 752 813 978.67	4 129 687.01	
603	60322	Резервы на возможные потери	45 121 826.73	87 081 217.50	0.00	87 081 217.50	70 962 390.37	0.00	70 962 390.37	29 002 999.10	
603	60324		79 418 143.91	24 565 065 670.89	23 780 411 283.94	47 845 476 904.83	24 564 765 604.52	23 780 485 887.64	47 845 251 492.16	79 197 731.24	
603		**Итого по счету первого порядка 603:**									
606		*Амортизация основных средств*									
606	60601	Амортизация основных средств	814 774 771.14	463 037 416.67	0.00	463 037 416.67	945 996 658.47	0.00	945 996 658.47	1 297 734 012.94	
606		**Итого по счету первого порядка 606:**	814 774 771.14	463 037 416.67	0.00	463 037 416.67	945 996 658.47	0.00	945 996 658.47	1 297 734 012.94	
609		*Нематериальные активы*									
609	60903	Амортизация нематериальных активов	1 723 678.31	249 851.58	0.00	249 851.58	1 339 613.55	0.00	1 339 613.55	2 813 440.28	
609		**Итого по счету первого порядка 609:**	1 723 678.31	249 851.58	0.00	249 851.58	1 339 613.55	0.00	1 339 613.55	2 813 440.28	
612		*Выбытие и реализация*									
612	61201	Выбытие (реализация) имущества банков	0.00	1 325 493 838.10	18 866 420 664.64	20 191 914 502.74	1 325 493 838.10	18 866 420 664.64	20 191 914 502.74	0.00	
612	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	877 456 246 187.79	27 838 319 766.67	905 294 565 954.46	877 456 246 187.79	27 838 319 766.67	905 294 565 954.46	0.00	
612	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	829 831 617.74	18 071 912.30	847 903 530.04	829 831 617.74	18 071 912.30	847 903 530.04	0.00	
612		**Итого по счету первого порядка 612:**	0.00	879 611 571 643.63	46 722 812 343.61	926 334 383 987.24	879 611 571 643.63	46 722 812 343.61	926 334 383 987.24	0.00	
613		*Доходы будущих периодов*									
613	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	601 330.65	7 398 675.31	6 093 943.41	13 492 618.72	7 177 449.99	6 252 547.65	13 429 997.64	538 709.57	
613	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	97 596 622 557.06	0.00	97 596 622 557.06	97 596 622 557.06	0.00	97 596 622 557.06	0.00	
613	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	0.00	3 658 806.34	0.00	3 658 806.34	3 658 806.34	0.00	3 658 806.34	0.00	
613		**Итого по счету первого порядка 613:**	601 330.65	97 607 680 038.71	6 093 943.41	97 613 773 982.12	97 607 458 813.39	6 252 547.65	97 613 711 361.04	538 709.57	
		Итого по разделу 6:	896 517 924.01	1 002 247 604 571.46	70 009 317 570.96	1 072 256 922 142.44	1 002 731 137 333.56	70 009 550 778.90	1 072 740 683 112.46	1 380 278 894.03	
		РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ									
701		*Доходы*									
701	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	26 270 704 849.81	0.00	26 270 704 849.81	26 270 704 849.81	0.00	26 270 704 849.81	0.00	
701	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	8 142 250 818.64	0.00	8 142 250 818.64	8 142 250 818.64	0.00	8 142 250 818.64	0.00	
701		Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	98 155 014 164.43	0.00	98 155 014 164.43	98 155 014 164.43	0.00	98 155 014 164.43	0.00	
701	70103										
701	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	350 028 823.35	0.00	350 028 823.35	350 028 823.35	0.00	350 028 823.35	0.00	
701	70107	Другие доходы	0.00	46 467 713 970.78	0.00	46 467 713 970.78	46 467 713 970.78	0.00	46 467 713 970.78	0.00	
701		**Итого по счету первого порядка 701:**	0.00	179 385 712 627.01	0.00	179 385 712 627.01	179 385 712 627.01	0.00	179 385 712 627.01	0.00	
703		*Прибыль*									
703	70301	Прибыль отчетного года	6 300 532 618.39	170 389 635 999.04	0.00	170 389 635 999.04	172 311 196 986.41	0.00	172 311 196 986.41	8 222 093 605.76	

703	70302	*Прибыль предшествующих лет*	4 675 746 678 05	4 381 737 315 05	0 00	4 381 737 315 05	7 369 611 402 58	0 00	7 369 611 402 58	7 660 620 766 56	
		Итого по счету первого порядка 703:	10 976 279 296 44	174 771 373 314 06	0 00	174 771 373 314 09	179 680 808 388 99	0 00	179 680 808 388 99	15 685 714 171 34	
		Итого по разделу 7:	10 976 279 296 44	354 157 085 941 10	0 00	354 157 085 941 10	359 066 521 016 00	0 00	359 066 521 016 00	15 885 714 171 34	
		Итого по пассиву:	383 711 416 333 16	44 062 290 013 050 20	27 903 295 849 398 70	71 965 585 862 448 90	44 192 324 657 771 70	27 978 537 814 190 10	72 170 857 471 961 70	588 983 035 845 97	0 00
		Всего оборотов:	383 711 416 333 16	80 274 476 950 089 70	77 198 949 337 007 20	157 473 426 287 097 00	80 242 270 166 422 70	77 231 156 120 674 70	157 473 426 287 097 00	0 00	
		Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	0 00								
		АКТИВНЫЕ СЧЕТА									
802	80201	Ценные бумаги в управлении									
806	80601	Расчеты по доверительному управлению	0 00	0 00	0 00	2 743 829 315 02	0 00	2 743 829 315 02	1 633 882 137 92	1 109 947 177 10	
		Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным)	0 00	96 856 94	0 00	3 823 030 370 72	96 856 94	3 827 933 513 28	3 871 506 779 97	1 523 590 25	
807	80701	долговым обязательствам	0 00	0 00	0 00	1 455 061 37	0 00	1 455 061 37	1 045 689 25	409 372 12	
806	80801	Текущие счета									
809	80901	Расходы по доверительному управлению	6 004 98	97 725 07	0 00	2 761 741 838 33	103 730 05	2 761 644 113 26	2 712 850 320 13	48 897 523 18	
810	81001	Убыток по доверительному управлению	0 00	3 504 01	0 00	774 289 949 39	3 504 01	774 786 445 38	774 789 949 39	0 00	
		Итого по активу:	0 00	3 504 01	0 00	67 814 873 28	3 504 01	67 811 369 27	67 656 076 63	158 796 65	
		ПАССИВНЫЕ СЧЕТА	6 004 98	201 590 03	0 00	10 172 161 407 61	207 595 01	10 171 959 817 58	9 011 230 953 29	1 160 936 459 30	
851	85101	Капитал в управлении (учредители)									
852	85201	Расчеты по доверительному управлению	4 004 98	6 004 98	0 00	738 661 471 93	2 000 00	738 655 466 95	1 783 242 494 56	1 044 585 027 61	
		Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным)	0 00	868 13	0 00	572 115 243 94	868 13	572 114 375 81	572 115 243 94	0 00	
853	85301	долговым обязательствам	0 00	0 00	0 00	1 326 267 85	0 00	1 326 267 85	1 326 267 85	0 00	
854	85401	Доходы от доверительного управления								0 00	
855	85501	Прибыль по доверительному управлению	0 00	0 00	0 00	798 837 418 31	0 00	796 837 418 31	796 837 418 31	0 00	
		Итого по пассиву:	2 000 00	5 504 01	0 00	723 117 421 08	3 504 01	723 111 917 07	839 466 857 77	116 351 431 69	
		Всего оборотов:	6 004 98	12 377 12	0 00	2 834 057 823 11	6 372 14	2 834 045 445 99	3 994 988 777 43	1 160 936 459 30	
		В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА	0 00	213 967 15	0 00	13 006 219 230 72	213 967 15	13 006 005 263 57	13 006 219 230 72	0 00	
		АКТИВ									
907		*Неоплаченные ценные бумаги*									
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	17 045 00	34 384 00	0 00	34 384 00	21 425 00	0 00	21 425 00	30 004 00	
907	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	62 00	186 00	0 00	186 00	248 00	0 00	248 00	0 00	
907	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	779 407 000 00	1 520 593 000 00	0 00	1 520 593 000 00	2 300 000 000 00	0 00	2 300 000 000 00	0 00	
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	45 015 798 66	1 790 141 779 46	705 674 999 93	2 495 816 779 39	1 819 141 779 46	705 676 070 87	2 524 817 850 33	16 014 727 72	
907	90705	Бланки сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	1 827 00	86 000 05	15 973 68	101 973 73	87 803 05	15 973 68	103 776 73	24 00	
		Итого по счету первого порядка 907:	824 441 737 66	3 310 855 349 51	705 690 973 61	4 016 546 323 12	4 119 251 255 51	705 692 044 55	4 824 943 300 06	16 044 755 72	
908		*Ценные бумаги прочих эмитентов*									
908	90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	743 00	0 00	0 00	743 00	0 00	743 00	0 00		
908	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	2 433 095 626 65	275 174 425 03	937 263 981 58	1 212 438 406 61	1 539 564 656 76	1 774 940 514 76	3 314 505 171 52	331 028 861 74	
		Итого по счету первого порядка 908:	2 433 095 869 65	275 174 425 03	937 263 981 58	1 212 438 406 61	1 539 564 899 76	1 774 940 514 76	3 314 505 414 52	331 028 861 74	
909		*Расчетные операции*									
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	4 608 547 73	2 304 797 107 29	0 00	2 304 797 107 29	2 268 374 227 09	0 00	2 268 374 227 09	21 031 477 93	
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	9 059 701 385 47	12 956 170 441 01	115 899 747 29	13 072 070 188 30	10 475 096 359 38	164 154 537 57	10 589 250 896 95	11 542 020 676 82	
909	90907	Выставленные аккредитивы	446 571 360 00	7 213 328 522 51	148 180 036 94	7 361 508 559 45	7 545 590 782 51	148 180 036 94	7 687 770 819 45	110 309 100 00	
909	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	894 960 035 58	0 00	2 415 589 996 69	2 415 589 996 69	6 534 509 44	3 129 745 590 59	3 136 280 100 03	174 269 932 24	
909	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	0 00	666 400 00	0 00	666 400 00	666 400 00	0 00	666 400 00	0 00	
		Итого по счету первого порядка 909:	10 405 341 328 78	22 474 962 470 81	2 679 669 780 92	25 154 632 251 73	20 270 262 278 42	3 442 080 165 10	23 712 342 443 52	11 847 631 136 99	
910		*Расчеты по обязательным резервам*									
910	91007										
910	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0 00	296 024 000 00	0 00	296 024 000 00	296 024 000 00	0 00	296 024 000 00	0 00	
		Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0 00	408 816 000 00	0 00	408 816 000 00	408 816 000 00	0 00	408 816 000 00	0 00	
911		**Итого по счету первого порядка 910:**	0 00	704 840 000 00	0 00	704 840 000 00	704 840 000 00	0 00	704 840 000 00	0 00	
		Операции с валютными ценностями									
911	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	530 153 23	0 00	952 200 946 33	952 200 946 33	0 00	952 419 806 77	952 419 806 77	311 292 79	
911	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	30 780 363 12	0 00	959 587 052 08	959 587 052 08	0 00	954 541 868 78	954 541 868 78	35 825 546 42	
911	91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов									
911	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	13 550 390 35	0 00	136 659 132 23	136 659 132 23	0 00	150 209 522 58	150 209 522 58	0 00	
		Итого по счету первого порядка 911:	169 104 86	0 00	3 714 560 90	3 714 560 90	0 00	3 812 564 88	3 812 564 88	71 100 88	
912		*Разные ценности и документы*	45 030 011 56	0 00	2 052 161 691 54	2 052 161 691 54	0 00	2 060 983 763 01	2 060 983 763 01	36 207 940 09	
912	91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин									
912	91202	Разные ценности и документы	0 00	1 00	0 00	1 00	1 00	0 00	1 00	0 00	
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	112 247 825 42	165 597 155 96	1 272 357 748 91	1 437 954 904 87	113 898 142 94	1 246 064 301 97	1 359 962 444 91	190 240 085 38	
912	91207	Бланки	827 200 04	44 052 644 13	166 167 088 90	210 219 733 03	44 148 367 12	166 031 566 55	210 179 933 67	866 999 40	
912	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	92 275 62	699 741 00	0 00	699 241 00	696 816 62	0 00	696 816 62	94 700 00	
912	91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	0 00	0 00	595 070 656 26	595 070 656 26	0 00	573 414 193 00	573 414 193 00	21 656 463 26	
		Итого по счету первого порядка 912:	0 00	0 00	24 363 60	24 363 60	0 00	24 363 60	24 363 60	0 00	
913		*Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств*	113 167 101 08	210 349 042 09	2 033 618 857 67	2 243 968 899 76	158 743 327 68	1 985 534 475 12	2 144 277 757 80	212 858 248 04	
913	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам									
913	91305	Полученные гарантии и поручительства	23 101 916 230 25	13 466 222 159 39	7 370 247 736 33	20 836 464 895 72	9 949 282 462 50	3 876 438 418 27	13 825 720 880 77	30 112 660 745 20	
913	91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	261 772 286 434 01	261 001 100 847 18	251 773 362 775 96	512 774 463 568 14	109 398 993 668 72	176 671 919 953 96	286 070 913 622 68	488 475 836 379 47	
913	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	210 109 581 545 96	118 297 620 356 90	320 515 838 448 48	438 813 458 805 38	51 892 064 790 10	312 678 744 944 67	364 570 809 734 77	784 402 230 616 57	
		Итого по счету первого порядка 913:	2 768 416 598 74	8 032 676 050 37	6 163 182 839 36	14 195 858 889 73	5 908 426 380 07	5 188 959 899 30	10 797 386 279 37	6 166 889 206 60	
914		*Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств*	497 752 200 808 46	400 797 619 408 84	585 822 626 750 13	986 620 246 158 97	176 648 767 301 39	498 566 063 216 20	675 214 830 517 59	809 157 616 449 84	
914	91403	Неиспользованные кредитные линии по полученно кредитов									
		Итого по счету первого порядка 914:	3 833 963 250 00	0 00	4 526 444 285 25	4 526 444 285 25	0 00	4 389 788 935 25	4 389 788 935 25	3 970 618 600 00	
915		*Арендные и лизинговые операции*	3 833 963 250 00	0 00	4 526 444 285 25	4 526 444 285 25	0 00	4 389 788 935 25	4 389 788 935 25	3 970 618 600 00	
915	91501	Основные средства, переданные в аренду									
915	91502	Другое имущество, переданное в аренду	132 591 340 05	4 207 960 65	0 00	4 207 960 65	7 615 878 29	0 00	7 615 878 29	179 183 422 41	
915	91503	Арендованные основные средства	12 900 41	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	12 900 41	
915	91504	Арендованное другое имущество	1 908 897 769 62	297 900 839 38	53 411 190 42	351 312 029 80	662 523 907 96	44 324 958 17	706 848 866 13	1 553 360 433 29	
		Итого по счету первого порядка 915:	974 830 25	143 322 00	0 00	143 322 00	479 832 25	0 00	479 832 25	568 370 00	
916		*Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса*	2 042 426 340 33	302 252 127 03	53 411 190 42	355 663 312 45	670 819 618 50	44 324 958 17	714 944 576 67	1 683 145 076 11	
916	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	52 963 652 32	210 440 686 96	276 809 115 01	487 249 801 97	235 220 687 02	291 166 376 62	526 387 063 64	13 826 390 65	
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	1 018 385 006 09	13 502 417 192 93	7 392 162 243 28	20 894 579 436 21	12 668 497 835 23	7 210 782 592 42	19 879 280 427 65	2 033 684 014 65	
		Итого по счету первого порядка 916:	1 071 348 656 41	13 712 857 879 89	7 668 971 358 29	21 381 829 238 18	12 903 718 522 25	7 501 948 969 04	20 405 667 491 29	2 047 510 405 30	
917		*Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания*									
917	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	75 045 011 49	101 875 147 34	5 126 823 94	107 001 971 28	19 569 893 39	6 662 137 39	26 232 030 78	155 814 951 99	
		Итого по счету первого порядка 917:	75 045 011 49	101 875 147 34	5 126 823 94	107 001 971 28	19 569 893 39	6 662 137 39	26 232 030 78	155 814 951 99	
918		*Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания*									
918	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	7 149 665 00	0 00	650 040 00	650 040 00	0 00	917 775 00	917 775 00	6 881 930 00	
918	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери	123 367 247 87	266 995 980 88	12 356 926 61	279 352 907 49	49 875 246 68	15 324 588 32	65 199 835 00	337 520 320 36	
918	91803	Долги, списанные в убыток									
		Итого по счету первого порядка 918:	31 597 804 10	528 833 37	198 270 64	727 104 01	0 00	164 740 83	164 740 83	32 160 167 28	
999			162 114 716 97	267 524 814 25	13 205 237 25	280 730 051 50	49 875 246 68	16 407 104 15	66 282 350 83	376 562 417 64	
999	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи									
		Итого по активу:	61 994 020 255 62	838 538 159 623 77	0 00	838 538 159 623 77	827 775 926 989 73	0 00	827 775 926 989 73	77 756 252 869 66	
		ПАССИВ	580 752 195 085 01	1 280 696 470 783 56	606 498 191 930 60	1 887 194 662 214 16	1 039 861 139 333 31	520 494 426 237 74	1 560 355 565 566 05	967 591 251 733 12	
910		*Расчеты по обязательным резервам*									

		Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0 00	1 698 180 000 00	0 00	1 698 180 000 00	1 698 180 000 00	0 00	1 698 180 000 00	0 00	
910	91003		0 00	2 725 635 000 00	0 00	2 725 635 000 00	2 725 635 000 00	0 00	2 725 635 000 00	0 00	
910	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0 00	4 423 815 000 00	0 00	4 423 815 000 00	4 423 815 000 00	0 00	4 423 815 000 00	0 00	
		Итого по счету первого порядка 910:									
912		*Разные ценности и документы*	12 398 24	0 00	0 00	0 00	23 719 56	0 00	23 719 56	36 117 80	
912	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	12 398 24	0 00	0 00	0 00	23 719 56	0 00	23 719 56	36 117 80	
		Итого по счету первого порядка 912:									
913		*Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств*	20 838 886 233 77	100 518 531 058 21	90 139 940 708 97	190 658 471 768 18	98 446 151 180 11	93 392 092 134 95	191 838 243 315 06	22 019 857 790 65	
913	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	29 987 887 943 69	292 400 939 135 39	163 505 714 999 94	455 906 654 135 33	301 988 912 234 27	161 146 202 122 57	463 135 114 356 84	37 216 348 165 20	
913	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "лимит задолженности"	50 827 774 177 46	392 919 470 193 60	253 645 655 709 91	646 565 125 903 51	400 435 063 414 38	254 538 294 257 52	654 973 357 671 90	59 236 005 945 85	
		Итого по счету первого порядка 913:									
914		*Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств*	0 00	10 454 541 649 14	0 00	10 454 541 649 14	10 980 162 155 54	0 00	10 980 162 155 54	525 620 506 40	
914	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	11 166 233 679 48	7 692 906 828 32	26 283 081 957 70	33 975 988 786 02	11 634 763 030 97	29 169 582 394 60	40 804 345 425 57	17 994 590 319 03	
914	91404	Выданные гарантии и поручительства	11 166 233 679 48	18 147 448 477 46	26 283 081 957 70	44 430 530 435 16	22 614 925 186 51	29 169 582 394 60	51 784 507 581 11	18 520 210 825 43	
		Итого по счету первого порядка 914:									
999			518 758 174 829 83	872 002 077 964 55	0 00	872 002 077 964 55	1 183 078 841 978 76	0 00	1 183 078 841 978 76	829 835 038 844 04	
999	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	580 752 195 085 01	1 287 492 811 635 61	279 928 737 667 61	1 567 421 549 303 22	1 610 552 769 299 21	283 707 876 652 12	1 894 260 645 951 33	807 591 291 733 12	
		Итого по пассиву:	0 00	2 568 189 281 919 17	886 426 929 598 21	3 454 616 211 517 38	2 650 413 908 632 52	804 202 302 884 86	3 454 616 211 517 38	0 00	
		Всего оборотов:									
		Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ									
		АКТИВ									
930		*Требования по поставке денежных средств*	763 970 618 00	4 214 718 032 560 40	5 676 981 714 644 71	9 891 699 747 205 10	4 203 845 197 505 40	5 668 522 627 436 10	9 872 367 819 941 50	20 095 897 881 60	
930	93001	Требования по поставке денежных средств	0 00	3 571 505 317 814 40	2 199 415 516 515 43	5 770 920 834 329 83	3 556 572 817 814 40	2 166 757 799 836 60	5 723 330 117 651 00	47 590 716 678 83	
930	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	763 970 618 00	7 786 223 350 374 80	7 876 397 231 160 14	15 662 620 581 534 90	7 760 418 015 319 80	7 835 279 922 272 70	15 595 697 937 592 50	67 686 614 560 43	
		Итого по счету первого порядка 930:									
932		*Требования по поставке ценных бумаг*	0 00	35 914 716 523 06	303 564 928 32	36 218 281 451 38	35 914 716 523 06	303 564 928 32	36 218 281 451 38	0 00	
932	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0 00	594 605 928 90	8 493 457 676 40	9 088 063 605 30	594 605 928 90	8 493 457 676 40	9 088 063 805 30	0 00	
932	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0 00	36 509 322 451 96	8 797 022 604 72	45 306 345 056 68	36 509 322 451 96	8 797 022 804 72	45 306 345 056 68	0 00	
		Итого по счету первого порядка 932:									
933		*Требования по поставке денежных средств*	2 183 967 500 00	70 503 179 230 84	258 938 744 867 84	329 441 924 098 68	66 804 929 230 84	251 795 156 367 84	318 600 086 598 68	13 025 806 000 00	
933	93301	со сроком исполнения на следующий день	201 048 500 00	129 340 846 374 54	320 309 288 380 37	449 650 134 754 91	123 603 091 374 54	315 487 226 680 37	439 090 318 254 91	10 760 865 000 00	
933	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	31 799 421 739 56	86 127 219 663 93	124 164 705 990 02	210 291 925 653 95	84 084 631 484 68	139 848 150 809 58	223 932 782 294 26	18 158 565 299 25	
933	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	2 141 320 800 00	20 834 958 988 71	80 220 326 786 52	101 055 285 775 23	20 148 782 488 71	61 652 112 156 52	81 800 894 645 23	21 395 711 900 00	
933	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	187 928 448 00	14 724 436 500 00	58 041 584 400 20	72 766 020 900 20	4 719 389 500 00	38 534 369 128 20	43 253 758 628 20	29 700 180 720 00	
933	93305	со сроком исполнения более 91 дня	1 221 515 362 69	72 726 192 619 28	139 444 254 991 44	212 170 447 610 72	72 533 192 619 28	137 634 711 729 16	210 167 904 348 44	3 274 058 624 97	
933	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0 00	105 299 234 340 81	149 577 612 040 91	254 876 846 381 72	105 253 734 340 81	149 577 612 040 91	254 830 846 381 72	46 000 000 00	
933	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	18 091 446 407 92	16 804 760 893 23	53 576 129 686 09	70 380 890 779 32	26 945 844 744 21	49 076 781 607 99	76 027 626 352 20	12 449 710 835 04	
933	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	5 490 762 016 05	11 293 029 184 00	41 012 264 105 27	52 305 293 289 27	10 424 419 868 30	44 144 845 330 46	54 569 265 198 76	3 726 790 106 56	
933	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	22 112 064 030 21	10 370 370 000 00	54 313 819 215 67	64 684 189 215 67	8 318 219 184 00	60 471 980 045 96	68 790 179 229 96	18 056 074 015 97	
933	93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов	0 00	560 000 000 00	2 438 901 000 00	2 998 901 000 00	560 000 000 00	2 438 901 000 00	2 998 901 000 00	0 00	
933	93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	83 429 474 804 43	538 584 227 795 34	1 282 037 631 664 33	1 820 621 859 459 67	523 395 734 835 37	1 250 611 826 898 99	1 774 007 561 732 36	130 043 772 531 74	
		Итого по счету первого порядка 933:									
935		*Требования по поставке ценных бумаг*	0 00	53 472 111 473 95	4 746 699 940 48	58 218 811 414 43	53 472 111 473 95	4 746 699 940 48	58 218 811 414 43	0 00	
935	93501	со сроком исполнения на следующий день	0 00	6 195 634 133 95	3 147 351 984 90	9 342 986 118 85	6 195 634 133 95	3 147 351 984 90	9 342 986 118 85	0 00	
935	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0 00	32 479 862 00	7 519 701 423 83	7 552 181 285 83	32 479 862 00	7 519 701 423 83	7 552 181 285 83	0 00	
935	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0 00	32 663 470 50	7 529 162 944 17	7 561 826 414 67	32 663 470 50	7 529 162 944 17	7 561 826 414 67	0 00	
935	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0 00	470 000 000 00	11 532 705 980 00	12 002 705 980 00	470 000 000 00	11 532 705 980 00	12 002 705 980 00	0 00	
935	93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов	0 00	60 202 888 940 40	34 475 622 273 38	94 678 511 213 78	60 202 888 940 40	34 475 622 273 38	94 678 511 213 78	0 00	
		Итого по счету первого порядка 935:									
936		*Требования по обратному выкупу ценных бумаг*	0 00	455 957 448 326 81	3 070 579 415 20	459 028 027 742 01	455 957 448 326 81	3 070 579 415 20	459 028 027 742 01	0 00	
936	93601	со сроком исполнения на следующий день	0 00	92 229 147 732 81	1 020 511 984 75	93 249 659 717 56	92 229 147 732 81	1 020 511 984 75	93 249 659 717 56	0 00	
936	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0 00	548 186 596 059 62	4 091 091 399 95	552 277 687 459 57	548 186 596 059 62	4 091 091 399 95	552 277 687 459 57	0 00	
		Итого по счету первого порядка 936:									
937		*Требования по обратной продаже ценных бумаг*	0 00	201 556 443 369 82	0 00	201 556 443 369 82	201 556 443 369 82	0 00	201 556 443 369 82	0 00	
937	93701	со сроком исполнения на следующий день	0 00	180 946 029 164 94	0 00	180 946 029 164 94	180 946 029 164 94	0 00	180 946 029 164 94	7 426 245 176 15	
937	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	3 354 492 035 10	40 389 112 429 43	0 00	40 389 112 429 43	36 317 359 288 38	0 00	36 317 359 288 38	0 00	
937	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0 00	224 517 100 00	0 00	224 517 100 00	224 517 100 00	0 00	224 517 100 00	0 00	
937	93704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	3 354 492 035 10	423 116 102 064 19	0 00	423 116 102 064 19	419 044 348 923 14	0 00	419 044 348 923 14	7 426 245 176 15	
		Итого по счету первого порядка 937:									
938		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты*	108 889 305 82	59 897 215 027 68	0 00	59 897 215 027 68	58 981 826 582 83	0 00	58 981 826 582 83	1 024 277 750 67	
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	108 889 305 82	59 897 215 027 68	0 00	59 897 215 027 68	58 981 826 582 83	0 00	58 981 826 582 83	1 024 277 750 67	
		Итого по счету первого порядка 938:									
939		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов*	0 00	51 360 00	0 00	51 360 00	51 360 00	0 00	51 360 00	0 00	
939	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	0 00	51 360 00	0 00	51 360 00	51 360 00	0 00	51 360 00	0 00	
		Итого по счету первого порядка 939:									
940		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг*	696 735 381 45	36 853 230 463 00	208 884 028 07	37 062 114 491 07	36 991 003 418 77	49 700 049 18	37 040 703 467 95	718 146 404 57	
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	696 735 381 45	36 853 230 463 00	208 884 028 07	37 062 114 491 07	36 991 003 418 77	49 700 049 18	37 040 703 467 95	718 146 404 57	
		Итого по счету первого порядка 940:	88 353 562 144 80	9 489 572 984 536 99	9 208 007 483 130 59	18 695 580 467 667 60	9 443 729 787 891 89	9 133 305 185 496 97	18 577 034 973 388 80	206 899 056 423 56	
		Итого по активу:									
		ПАССИВ									
960		*Обязательства по поставке денежных средств*	764 506 455 06	5 657 607 326 418 41	4 744 534 475 616 23	9 902 141 802 034 64	5 666 057 179 255 91	4 255 403 131 469 17	9 921 460 310 725 08	20 083 015 145 50	
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0 00	919 806 511 408 80	4 814 976 506 768 56	5 734 783 020 178 36	926 044 052 908 80	4 856 299 948 481 91	5 782 344 001 390 71	47 560 981 212 35	
960	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	764 506 455 06	6 577 413 837 827 21	9 059 510 984 385 79	15 636 924 822 213 00	6 592 101 232 164 71	9 111 703 079 951 08	15 703 804 312 115 80	67 643 996 357 85	
		Итого по счету первого порядка 960:									
962		*Обязательства по поставке ценных бумаг*	0 00	3 728 648 579 01	83 683 691 29	3 312 332 270 30	3 728 648 579 01	83 683 691 29	3 312 332 270 30	0 00	
962	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0 00	1 651 737 091 65	1 450 267 223 37	3 102 004 315 02	1 651 737 091 65	1 450 267 223 37	3 102 004 315 02	0 00	
962	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0 00	4 880 385 670 66	1 533 950 914 66	6 414 336 585 32	4 880 385 670 66	1 533 950 914 66	6 414 336 585 32	0 00	
		Итого по счету первого порядка 962:									
963		*Обязательства по поставке денежных средств*	2 186 625 000 00	304 879 827 552 92	68 333 977 573 28	373 213 805 126 20	312 088 137 052 92	72 015 907 573 26	384 104 044 626 20	13 076 864 500 00	
963	96301	со сроком исполнения на следующий день	201 149 578 26	320 696 031 420 96	90 253 219 303 84	410 949 250 724 80	325 672 656 420 95	95 903 058 325 59	421 575 715 746 54	10 827 614 600 00	
963	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	31 822 885 450 55	138 531 443 872 50	45 702 261 903 18	184 233 705 775 68	123 416 942 010 00	47 171 779 803 56	170 588 671 813 56	18 177 851 488 43	
963	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	2 132 928 380 00	60 157 057 831 25	18 975 909 591 05	79 132 967 422 30	78 946 973 844 88	19 668 168 131 05	98 615 141 977 93	21 615 102 935 63	
963	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	186 271 350 00	36 014 288 579 38	5 560 633 680 00	41 574 922 259 38	55 857 743 379 38	15 401 286 050 00	71 259 029 429 38	29 870 378 520 00	
963	96305	со сроком исполнения более 91 дня	1 219 901 514 17	48 060 631 982 94	158 488 698 203 55	206 549 330 186 49	51 060 631 982 94	157 461 061 973 53	208 521 693 956 47	3 167 265 784 15	
963	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0 00	57 800 173 832 94	192 381 172 802 26	250 181 296 635 20	57 800 173 832 94	192 427 330 186 49	250 227 504 019 62	46 207 374 42	
963	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	18 174 597 282 41	42 909 067 007 94	27 391 493 192 04	70 300 560 199 98	47 531 441 140 30	17 248 671 486 12	64 780 112 626 42	12 654 149 708 85	
963	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	5 543 473 210 39	43 102 841 140 30	10 568 976 120 62	53 671 817 260 92	40 041 350 815 70	11 292 462 793 23	51 333 813 608 93	3 205 469 558 40	
963	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	22 068 095 525 91	42 831 718 315 70	23 063 124 911 52	65 894 843 227 22	49 947 437 500 00	12 467 178 701 31	62 414 616 201 31	18 587 868 500 00	
963	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов	0 00	470 000 000 00	11 532 705 980 00	12 002 705 980 00	470 000 000 00	11 532 705 980 00	12 002 705 980 00	0 00	
963	96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	83 535 927 291 69	1 095 453 081 536 83	652 252 123 261 34	1 747 705 204 798 17	1 142 833 487 982 01	652 589 561 994 35	1 795 423 049 976 36	131 253 777 469 88	
		Итого по счету первого порядка 963:									
965		*Обязательства по поставке ценных бумаг*	0 00	196 338 490 71	1 433 044 913 96	1 629 383 404 67	196 338 490 71	1 433 044 913 96	1 629 383 404 67	0 00	
965	96501	со сроком исполнения на следующий день	0 00	35 677 400 924 71	1 435 839 194 15	37 113 240 118 86	35 677 400 924 71	1 435 839 194 15	37 113 240 118 86	0 00	
965	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0 00	39 275 841 084 78	303 878 356 92	39 579 719 453 68	39 291 921 088 76	303 878 358 92	39 595 799 447 68	16 079 994 00	
965	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0 00	1 599 385 395 81	0 00	1 599 385 395 81	1 599 385 395 81	0 00	1 599 385 395 81	0 00	
965	96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0 00	28 333 038 00	10 940 006 335 93	10 968 339 373 93	28 333 038 00	10 940 006 335 93	10 968 339 373 93	0 00	
965	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0 00	1 171 116 318 92	11 547 871 696 45	12 718 988 015 37	1 171 116 318 92	11 547 871 696 45	12 718 988 015 37	0 00	
965	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0 00	1 034 564 503 32	4 683 227 981 45	5 717 792 484 77	1 034 564 503 32	4 683 227 981 45	5 717 792 484 77	0 00	
965	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0 00	560 000 000 00	2 438 853 690 00	2 998 853 690 00	560 000 000 00	2 438 853 690 00	2 998 853 690 00	0 00	
965	96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов	0 00	79 542 979 766 23	32 782 722 170 86	112 325 701 937 09	79 559 059 780 23	32 782 722 170 86	112 341 781 931 09	16 079 994 00	
		Итого по счету первого порядка 965:									
966		*Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг*	0 00	434 922 941 941 35	0 00	434 922 941 941 35	434 922 941 941 35	0 00	434 922 941 941 35	0 00	
966	96601	со сроком исполнения на следующий день	0 00	88 289 270 854 45	0 00	88 289 270 854 45	88 289 270 854 45	0 00	88 289 270 854 45	0 00	
966	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0 00	523 212 212 795 80	0 00	523 212 212 795 80	523 212 212 795 80	0 00	523 212 212 795 80	0 00	
		Итого по счету первого порядка 966:									
967		*Обязательства по обратной продаже ценных бумаг*	0 00	220 877 331 734 77	0 00	220 877 331 734 77	220 877 331 734 77	0 00	220 877 331 734 77	0 00	
967	96701	со сроком исполнения на следующий день	0 00	197 588 311 755 88	0 00	197 588 311 755 88	197 588 311 755 88	0 00	197 588 311 755 88	0 00	
967	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней									

967	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	4 051 227 416 55	39 194 532 998 17	0 00	39 194 532 998 17	43 128 513 183 45	0 00	43 128 513 183 45	7 965 207 601 83
967	96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0 00	226 572 750 00	0 00	226 572 750 00	226 572 750 00	0 00	226 572 750 00	0 00
		Итого по счету первого порядка 967:	4 051 227 416 55	457 886 749 738 82	0 00	457 886 749 738 82	461 820 729 474 10	0 00	461 820 729 474 10	7 965 207 601 83
968		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты*	1 900 981 50	63 643 396 612 93	0 00	63 643 396 612 93	63 641 495 631 43	0 00	63 641 495 631 43	0 00
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	1 900 981 50	63 643 396 612 93	0 00	63 643 396 612 93	63 641 495 631 43	0 00	63 641 495 631 43	0 00
		Итого по счету первого порядка 968:								0 00
969		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов*	0 00	51 360 00	0 00	51 360 00	51 360 00	0 00	51 360 00	0 00
969	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	0 00	51 360 00	0 00	51 360 00	51 360 00	0 00	51 360 00	0 00
		Итого по счету первого порядка 969:								0 00
970		*Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг*	0 00	10 976 723 007 50	134 529 914 04	11 111 252 921 54	10 976 723 007 50	134 529 914 04	11 111 252 921 54	0 00
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0 00	10 976 723 007 50	134 529 914 04	11 111 252 921 54	10 976 723 007 50	134 529 914 04	11 111 252 921 54	0 00
		Итого по счету первого порядка 970:	88 353 562 144 80	8 813 009 417 815 98	9 746 214 310 646 69	18 559 223 728 462 70	8 879 025 377 796 44	9 798 743 844 544 99	18 677 769 222 741 40	706 899 056 423 56
		Итого по пассиву:	0 00	18 307 582 402 353 00	18 952 221 793 777 30	37 254 804 196 130 20	18 322 755 165 688 30	18 932 049 030 441 90	37 254 804 196 130 20	0 00
		Всего оборотов:								
		Д. СЧЕТА ДЕПО								
		АКТИВНЫЕ СЧЕТА								
980	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	1 657 00	0 00	0 00	6 007 00	0 00	0 00	3 914 00	3 750 00
980	98010		9 540 148 429 70	0 00	0 00	26 000 755 728 00	0 00	0 00	17 611 602 086 70	17 929 302 071 00
		Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	39 008 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	32 499 00	6 509 00
980	98015							0 00	2 00	0 00
		Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	0 00	0 00	0 00	2 00	0 00	0 00	3 00	0 00
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	3 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	17 611 638 504 70	17 929 312 330 00
980	98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	9 540 189 097 70	0 00	0 00	26 000 761 737 00	0 00			
		Итого по активу:						0 00	42 701 956 206 70	15 353 626 998 00
		ПАССИВНЫЕ СЧЕТА	7 984 839 621 70	0 00	0 00	35 333 168 830 40	0 00	0 00	1 261 326 090 00	42 950 290 00
980	98040	Ценные бумаги владельцев	74 143 905 00	0 00	0 00	1 292 519 705 00	0 00	0 00	0 00	0 00
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00	2 746 611 243 00	1 627 660 179 00
980	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	53 320 962 00	0 00	0 00	2 299 932 205 00	0 00	0 00	242 773 440 00	5 563 656 00
980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	179 191 928 00	0 00	0 00	416 401 710 00	0 00			
980	98060							0 00	0 00	0 00
		Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ПОРО депо базовый)	0 00	0 00	0 00	0 00	0 00			
980	98065							0 00	1 202 988 340 00	899 511 755 00
		Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ПОРО депо расчетный)	1 247 913 274 00	0 00	0 00	1 551 390 359 00	0 00	0 00	3 835 192 470 00	0 00
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	0 00	0 00	0 00	3 835 192 470 00	0 00	0 00	2 300 000 00	0 00
980	98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	779 407 00	0 00	0 00	3 079 407 00	0 00	0 00	51 493 147 789 70	17 929 312 330 00
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	9 540 189 097 70	0 00	0 00	44 731 684 686 40	0 00	0 00	69 104 786 794 40	0 00
		Итого по пассиву:	0 00	0 00	0 00	70 732 446 423 40	0 00			
		Всего оборотов:								

Председатель Правления Й.Йонах

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина

Телефон: 721-1337

423

Приложение
к Правилам ведения бухгалтерског
учета в кредитных организация
расположенных на территори
Российской Федераци

Отчет о прибылях и убытках за 2007 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк
Регистрационный номер 3292
БИК 044525700
Основной государственный регистрационный номер 1027739326449
Код территории по ОКАТО 45
Код по ОКПО 42943661
Место нахождения (адрес)
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1
Кому направляется отчет
Операционное управление Московского ГТУ Банка России
Единица измерения - в рублях и копейках

NN п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		всего
			в рублях	в ин.вал. и драг мет.	
1	2	3	4	5	6
	1. Доходы				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	67 560 070.03	0.00	67 560 070.0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	10 579 914.71	0.00	10 579 914.7
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.0
8	Финансовым организациям,находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	1 729 428.89	0.00	1 729 428.8
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	6 933 014.71	0.00	6 933 014.7
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	101 601 058.38	56 118 204.09	157 719 262.4
12	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	10 189 240 889.60	5 069 877 986.17	15 259 118 875.7
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	5 438 276.28	6 872 169.51	12 310 445.7
14	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	401 668 290.24	17 249 796.85	418 918 087.0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3 755 932 555.02	2 492 440 261.56	6 248 372 816.5
16	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	5 642 654.54	664 608 704.94	670 251 359.4
17	Физическим лицам-нерезидентам	11117	941 631.33	62 671 849.42	63 613 480.7
18	Кредитным организациям	11118	281 852 146.19	101 880 428.99	383 732 575.1
19	Банкам-нерезидентам	11119	87 013 747.42	610 800 299.29	697 814 046.7
	СПОД		886 310 067.06	555 595 633.18	1 441 905 700.2
	Итого по символам 11101-11119	11100	15 802 443 744.40	9 638 115 334.00	25 440 559 078.4
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.0
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.0
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.0
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.0
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.0
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.0
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.0
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.0
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.0
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.0
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.0
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	76 627 765.50	526 219.50	77 153 985.0
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.0
14	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	2 841 484.16	6 267.08	2 847 751.2
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	14 888 617.83	4 582 196.18	19 470 814.0
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.0
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	1 264.00	29 119.82	30 383.8
18	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.0
19	Банками - нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.0
	Итого по символам 11201-11219	11200	94 359 131.49	5 143 802.58	99 502 934.0
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.0
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	1 568 054.79	0.00	1 568 054.7
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	101 340 297.58	23 646 816.19	124 987 113.7
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.0
14	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	8 236 939.32	535 877.61	8 772 816.9
15	Граждан (физических лиц)	11315	328 895 000.70	46 374 371.27	375 269 371.9

16	Юридических лиц-нерезидентов	11316	1 074 246.58	0.00	1 074 246.58
17	Физических лиц-нерезидентов	11317	40 060.99	361 130.69	401 191.68
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков-нерезидентов	11319	0.00	3 031 727.54	3 031 727.54
	СПОД		40 025 311.70	36 209 704.32	76 235 016.02
	Итого по символам 11301-11319	11300	481 179 911.66	110 159 627.62	591 339 539.28
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	18 177.50	0.00	18 177.50
12	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	47 646 203.58	0.00	47 646 203.58
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц-нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	20 683 746.66	0.00	20 683 746.66
16	Банков - нерезидентов	11416	0.00	789 715.69	789 715.69
	Итого по символам 11401-11416	11400	68 348 127.74	789 715.69	69 137 843.43
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	6 007 285.99	137 279.76	6 144 565.75
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	164 145 830.78	164 145 830.78
	Итого по символам 11501-11503	11500	6 007 285.99	164 283 110.54	170 290 396.53
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1	В Банке России	11601	4 142 465.75	0.00	4 142 465.75
2	В кредитных организациях	11602	14 345 856.16	48 688 444.43	63 034 300.59
3	В банках-нерезидентах	11603	4 174 539.26	1 158 769 602.41	1 162 944 141.67
	Итого по символам 11601-11603	11600	22 662 861.17	1 207 458 046.84	1 230 120 908.01
	Итого по подразделу	11000	16 475 001 062.45	11 125 949 637.27	27 600 950 699.72
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	258 160 075.91	290 588 001.25	548 748 077.16
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	386 996 208.43	0.00	386 996 208.43
3	Кредитных организаций	12103	377 061 920.34	0.00	377 061 920.34
4	Прочие долговые обязательства	12104	1 393 699 714.93	154 933 676.56	1 548 633 391.49
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков - нерезидентов	12106	0.00	43 452 976.27	43 452 976.27
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	12 579 063.06	12 579 063.06
	СПОД		252 316 863.95	42 281 804.92	294 598 668.87
	Итого по символам 12101-12107	12100	2 668 234 783.56	543 835 522.06	3 212 070 305.62
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	СПОД		0.00	3 910 512.28	3 910 512.28
	Итого по символам 12201-12208	12200	0.00	3 910 512.28	3 910 512.28
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301-12308	12300	0.00	0.00	0.00
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	926 897 353.60	232 163 505.63	1 159 060 859.23
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	492 383 621.49	0.00	492 383 621.49
3	Кредитных организаций	12403	409 007 658.26	430 369.07	409 438 027.33
4	Прочих ценных бумаг	12404	994 772 948.58	4 295 699.77	999 068 648.35
5	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6	Банков - нерезидентов	12406	0.00	413 914.26	413 914.26
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	388 546.50	388 546.50
	Итого по символам 12401-12407	12400	2 823 061 581.93	237 692 035.23	3 060 753 617.16
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	3 850 093.53	0.00	3 850 093.53
3	Банков - нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	67 402 861.46	67 402 861.46
	Итого по символам 12501-12504	12500	3 850 093.53	67 402 861.46	71 252 954.99
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1 745 187 615.92	18 498 578.14	1 763 686 194.06
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	3 433 342.48	0.00	3 433 342.48
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	12600	1 748 620 958.40	18 498 578.14	1 767 119 536.54
	Итого по подразделу	12000	7 243 767 417.42	871 339 509.17	8 115 106 926.59
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				

	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой. чеками (в том числе дорожными чеками). номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	18 017 803 037.32	1 468 736 314.84	19 486 539 35
	Итого по символу 13101	13100	18 017 803 037.32	1 468 736 314.84	19 486 539 35
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	78 656 729 646.36	0.00	78 656 729 64
	Итого по подразделу	13000	96 674 532 683.68	1 468 736 314.84	98 143 268 99
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	
	Итого по символам 14101-14104	14100	0.00	0.00	
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	
2	Организаций	14202	0.00	0.00	
3	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	
4	Организаций - нерезидентов	14204	0.00	0.00	
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	
	Итого по символам 14201-14205	14200	0.00	0.00	
	Итого по подразделу	14000	0.00	0.00	
	6. Штрафы, пени, неустойки, полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	327 914 838.73	16 393 058.93	344 307 89
2	Расчетным операциям	16104	52 767.82	148 954.46	201 72
3	Другим операциям	16105	3 103 483.46	26 667.65	3 130 15
	Итого по символам 16101-16105	16100	331 071 090.01	16 568 681.04	347 639 77
	Итого по подразделу	16000	331 071 090.01	16 568 681.04	347 639 77
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери	17101	31 748 160 486.71	0.00	31 748 160 48
2	По другим операциям	17103	0.00	0.00	
	СПОД		67 256 003.72	0.00	67 256 00
	Итого по символам 17101-17103	17100	31 815 416 490.43	0.00	31 815 416 49
	2.Комиссия, полученная				
1	По кассовым операциям	17201	1 133 374 970.24	149 093 876.45	1 282 468 84
2	По операциям инкассации	17202	60 295 132.81	1 061 305.84	61 356 43
3	По расчетным операциям	17203	3 031 462 677.35	712 473 820.20	3 743 936 49
4	По выданным гарантиям	17204	146 400 806.73	61 420 356.12	207 821 16
5	По другим операциям	17205	1 909 207 656.63	1 209 844 548.14	3 119 052 20
	Итого по символам 17201-17205	17200	6 280 741 243.76	2 133 893 906.75	8 414 635 15
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации) имущества	17301	49 531 998.87	0.00	49 531 99
2	От списания кредиторской задолженности	17302	1 282 785.14	317 626.40	1 600 41
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	13 728 281.26	5 013 827.81	18 742 10
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	
5	От операций с драгметаллами	17305	4 174 156.36	225 695.89	4 399 85
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	12 613 055.42	3 957 573.57	16 570 62
7	От сдачи имущества в аренду	17307	113 689 538.49	2 464.00	113 692 00
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	19 401 274.81	2 194 562.91	21 595 83
9	От проведения услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	5 915 330.40	0.00	5 915 33
11	От проведения операций с опционами	17311	684 000.00	22 618 040.58	23 302 04
12	От проведения форвардных операций	17312	156 400 809.11	572 287 982.33	728 688 79
13	От проведения фьючерсных операций	17313	1 055 597 777.26	60 732 472.84	1 116 330 25
14	От проведения операций СВОП	17314	967 347 305.42	2 384 699 287.30	3 352 046 59
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	947 606.95	0.00	947 60
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	807 663.51	488 963.54	1 296 62
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	84 740 562.38	832 774.04	85 573 33
18	Другие доходы	17318	178 676 135.95	11 150 655.08	189 826 79
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	
	Итого по символам 17301-17323	17300	2 665 538 281.33	3 064 521 926.29	5 730 060 20
	Итого по подразделу	17000	40 761 696 015.52	5 198 415 833.04	45 960 111 84
	Всего доходов	10000	161 486 068 269.08	18 681 009 975.36	180 167 078 24
	2. Расходы				
	1.Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	4 583 699.40	0.00	4 583 69
2	Кредитным организациям	21102	528 700 893.44	73 612 437.14	602 313 33
3	Банкам -нерезидентам	21103	326 828.76	4 935 582 035.54	4 935 908 86
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	
	СПОД		27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 63
	Итого по символам 21101-21104	21100	561 281 346.60	5 308 014 179.82	5 869 295 52
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	
3	Банкам - нерезидентам	21203	0.00	0.00	
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	
	Итого по символам 21201-21204	21200	0.00	0.00	
	3.Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	
3	Банкам - нерезидентам	21303	0.00	0.00	
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	
	Итого по символам 21301-21304	21300	0.00	0.00	
	Итого по подразделу	21000	561 281 346.60	5 308 014 179.82	5 869 295 52
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Пра[illegible]

Директор

1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	58 728.97	12.49	58 741.46
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	294 173.13	0.00	294 173.13
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	1 202 110.52	0.00	1 202 110.52
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	54 806 718.69	4 163 876.28	58 970 594.97
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	473 822 886.73	787 468 178.18	1 261 291 064.91
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	708 963.80	0.00	708 963.80
10	Кредитным организациям	22110	9 404 715.29	14 452 068.74	23 856 784.03
11	Банкам-нерезидентам	22111	26 642 928.32	739 989.35	27 382 917.67
12	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	379 798.99	63 657.05	443 456.04
13	Индивидуальным предпринимателям -нерезидентам	22113	10 834.94	8 358.46	19 193.40
14	Юридическим лицам -нерезидентам	22114	25 309 250.65	26 933 774.87	52 243 025.52
	Итого по символам 22101-22114	22100	592 641 110.03	833 829 915.42	1 426 471 025.45
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	692 769.56	0.00	692 769.56
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	161 304.39	0.00	161 304.39
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	376 986.30	0.00	376 986.30
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	21 610.96	0.00	21 610.96
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	50 737.55	0.00	50 737.55
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	29 627 908.16	13 086 969.35	42 714 877.51
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	632 224 052.01	761 637 123.87	1 393 861 175.88
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	11 259 591.87	0.00	11 259 591.87
14	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	6 564 254.73	6 603 795.51	13 168 050.24
15	Кредитным организациям	22215	203 481 540.81	75 107 038.54	278 588 579.35
16	Банкам-нерезидентам	22216	41 849 467.16	1 243 753 209.48	1 285 602 676.64
	СПОД		453 381 106.85	233 430 682.78	686 811 789.63
	Итого по символам 22201-22216	22200	1 379 691 330.35	2 333 618 819.53	3 713 310 149.88
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправлнения	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	41 136.99	0.00	41 136.99
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	47 336 867.87	47 336 867.87
15	Кредитным организациям	22315	16 465.04	0.00	16 465.04
16	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301-22316	22300	57 602.03	47 336 867.87	47 394 469.90
	Итого по подразделу	22000	1 972 390 042.41	3 214 785 602.82	5 187 175 645.23
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	2 087 180 961.88	641 697 589.13	2 728 878 551.01
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	25 014 962.62	42 164 786.36	67 179 748.98
	Итого по символам 23101-23103	23100	2 112 195 924.50	683 862 375.49	2 796 058 299.99
	Итого по подразделу	23000	2 112 195 924.50	683 862 375.49	2 796 058 299.99
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	68 716 562.03	0.00	68 716 562.03
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	3 599 192.64	592 882.00	4 192 074.64
5	Дисконтный расход по векселям	24105	111 416 027.76	0.00	111 416 027.76
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	1 019 706.09	0.00	1 019 706.09
	СПОД		1 967 649.89	0.00	1 967 649.89
	Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	186 719 138.41	592 882.00	187 312 020.41
	2.Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1 327 184 822.26	21 238 384.13	1 348 423 206.39
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	3 510 747.80	170 304.47	3 681 052.27
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	3 714 366 660.30	306 108 773.71	4 020 475 434.01
4	Расходы профессиональных участников ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги))	24206	22 047 093.98	2 104 491.00	24 151 584.98
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	5 067 109 324.34	329 621 953.31	5 396 731 277.65
	Итого по подразделу	24000	5 253 828 462.75	330 214 835.31	5 584 043 298.06
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	15 757 580 278.78	1 414 192 303.82	17 171 772 582.60
	Итого по символам 25101-25103	25100	15 757 580 278.78	1 414 192 303.82	17 171 772 582.60

	2.Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	76 319 244 290.02	0.00	76 319 244 290.02
	Итого по подразделу	25000	92 076 824 568.80	1 414 192 303.82	93 491 016 872.62
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1.Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	4 849 517 350.48	0.00	4 849 517 350.48
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	1 732 390.23	0.00	1 732 390.23
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	792 262 706.89	0.00	792 262 706.89
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	1 997 445.24	0.00	1 997 445.24
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий))	26105	12 251 589.73	14 228.22	12 265 817.95
6	Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	2 858 131.08	0.00	2 858 131.08
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	1 431 310.00	0.00	1 431 310.00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	1 668 540.26	0.00	1 668 540.26
8	Прочие расходы	26109	89 383 584.62	0.00	89 383 584.62
	Итого по символам 26101-26109	26100	5 753 103 048.53	14 228.22	5 753 117 276.75
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	207 184 648.51	0.00	207 184 648.51
	Итого по подразделу	26000	5 960 287 697.04	14 228.22	5 960 301 925.26
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	108 929.00	0.00	108 929.00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	219 178.08	137 051.52	356 229.60
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	3 250 930.07	0.00	3 250 930.07
	в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	0.40	0.00	0.40
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	8 099.18	0.00	8 099.18
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения	28111	1 723 874.42	2 424 636.00	4 148 510.42
	из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	338 331.60	0.00	338 331.60
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28100	5 311 011.15	2 561 687.52	7 872 698.67
	Итого по подразделу	28000	5 311 011.15	2 561 687.52	7 872 698.67
	9. Другие расходы				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	38 867 661 209.60	0.00	38 867 661 209.60
2	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	СПОД		57 189 725.66	0.00	57 189 725.66
	Итого по символам 29101-29103	29100	38 924 850 935.26	0.00	38 924 850 935.26
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	1 404 749.41	10 318 315.66	11 723 065.07
2	По операциям инкассации	29202	150 680 440.53	0.00	150 680 440.53
3	По расчетным операциям	29203	128 209 549.17	135 628 634.73	263 838 183.90
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	2 043 644.27	28 787 831.38	30 831 475.65
5	По другим операциям	29205	96 664 422.30	507 678 515.42	604 342 937.72
	Итого по символам 29201-29205	29200	379 002 805.68	682 413 297.19	1 061 416 102.87
	3.Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, др.машин и оборудования, за информац.услуги	29301	493 399 428.10	3 642 699.67	497 042 127.77
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	40 136 694.02	0.00	40 136 694.02
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	991 002.73	0.00	991 002.73
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	44 799 024.29	0.00	44 799 024.29
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	320 014 349.35	8 181 540.57	328 195 889.92
6	Амортизационные отчисления по основным средствам	29307	542 693 554.95	0.00	542 693 554.95
7	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
8	нематериальным активам	29314	1 228 869.93	0.00	1 228 869.93
9	Типографские и канцелярские расходы	29315	44 303 797.24	0.00	44 303 797.24
10	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	98 549 564.63	0.00	98 549 564.63
11	Содержание зданий и сооружений	29317	204 510 269.54	0.00	204 510 269.54
12	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	308 052 787.74	0.00	308 052 787.74
13	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	485 743.18	0.00	485 743.18
14	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	375 056 759.47	3 727 839.08	378 784 598.55
15	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	5 816 079.59	211 237.40	6 027 316.99
16	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	89 021 932.93	11 376 906.62	100 398 839.55
17	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29323	28 333 541.91	0.00	28 333 541.91
18	на представительские расходы	29324	3 799 867.03	327 784.59	4 127 651.62
19	на командировочные расходы	29325	54 438 227.99	1 564 461.25	56 002 689.24
20	Расходы по пусконаладочным работам	29326	109 149.04	0.00	109 149.04
21	Уплаченная госпошлина	29327	18 506 935.61	0.00	18 506 935.61
22	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	23 381 995.21	11 188.98	23 393 184.19
23	Прочие расходы	29329	607 402 124.94	35 258 868.11	642 660 993.05
	СПОД		115 319 540.00	0.00	115 319 540.00
	Итого по символам 29301-29329	29300	3 420 351 239.42	64 302 526.27	3 484 653 765.69
	4. Другие произведенные расходы				
1	По реализации (выбытию) и списанию имущества	29401	41 787 448.32	0.00	41 787 448.32
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	39 377 953.10	0.00	39 377 953.10
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке банковских документов	29403	3 544 002.17	0.00	3 544 002.17

4	По операциям с драгоценными металлами	29404	4 389 172.28	52 800.00	4 441 972.28
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	1 837 580.97	1 586 129.75	3 423 710.72
6	Арендная плата	29406	1 438 511 008.21	0.00	1 438 511 008.21
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	364 670 222.47	6 923 308.08	371 593 530.55
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	163 311.69	0.00	163 311.69
9	По проведению операций с опционами	29410	885 070.00	1 578 594.40	2 463 664.40
10	По форвардным операциям	29411	447 764 499.31	1 229 245 424.82	1 677 009 924.13
11	По фьючерсным операциям	29412	1 297 236 104.86	56 313 184.35	1 353 549 289.21
12	По операциям СВОП	29413	1 034 216 112.92	1 749 678 640.06	2 783 894 752.98
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	255 385.22	1 050.47	256 435.69
14	Другие расходы прошлых лет, ввыявленные в отчетном году	29415	3 387 938.42	805 353.19	4 193 291.61
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	366 099 203.75	8 627 322.66	374 726 526.41
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	15 242 002.90	12 936 714.51	28 178 717.41
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка	29420	1 550 560.79	0.00	1 550 560.79
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	15 368 329.80	0.00	15 368 329.80
20	Расходы по публикации отчетности	29422	448 083.89	0.00	448 083.89
21	Другие расходы	29423	725 589 353.12	51 478 088.94	777 067 442.06
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	2.48	0.00	2.48
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	29400	5 762 945 393.57	3 119 226 611.23	8 882 172 004.80
	Итого по подразделу	29000	48 487 150 373.93	3 865 942 434.69	52 353 092 808.62
	Всего расходов	20000	156 429 269 427.18	14 819 587 647.69	171 248 857 074.87
	3. Результат деятельности				
	Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0.00
	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			8 918 221 169.59
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0.00
	Справка				
1	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
	прибыль	31005			3 878 016 344.71
	убытки	32005			0.00
2	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003			5
3	Сумма полученной ими прибыли	31004			7 324 072 238.71
4	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003			
5	Сумма допущенного ими убытка	32004			2 283 867 413.35

Председатель Правления Й.Йонах

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина

Телефон 721-1337

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк
Регистрационный номер 3292
БИК 044525700
Основной государственный регистрационный номер 1027739326449
Код территории по ОКАТО 45
Код по ОКПО 42943661
Место нахождения (адрес)
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1
Кому направляется отчет
Операционное управление Московского ГТУ Банка России
Единица измерения - в рублях и копейках

Номер счета 1(2) порядка		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА												
	АКТИВ												
	РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ												
202													
202	20202	3 516 215 934.06	2 238 148 773.21	5 754 364 707.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 516 215 934.06	2 238 148 773.21	5 754 364 707.27
202	20203	0.00	14 702 755.42	14 702 755.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 702 755.42	14 702 755.42
202	20206	8 316 064.00	5 893 761.73	14 209 825.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 316 064.00	5 893 761.73	14 209 825.73
202	20207	28 307 451.68	9 363 884.10	37 671 335.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28 307 451.68	9 363 884.10	37 671 335.78
202	20208	3 262 336 475.90	775 358 994.61	4 037 695 470.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 262 336 475.90	775 358 994.61	4 037 695 470.51
202	20209	152 368 041.98	375 915 210.73	528 283 252.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	152 368 041.98	375 915 210.73	528 283 252.71
202	20210	0.00	954 302.29	954 302.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	954 302.29	954 302.29
	Итого по счету первого порядка 202:	6 967 543 967.62	3 420 337 682.09	10 387 881 649.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 967 543 967.62	3 420 337 682.09	10 387 881 649.71
203													
203	20302	0.00	491 017.50	491 017.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	491 017.50	491 017.50
203	20305	0.00	4 124.55	4 124.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 124.55	4 124.55
203	20308	0.00	22 260.77	22 260.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22 260.77	22 260.77
	Итого по счету первого порядка 203:	0.00	517 402.82	517 402.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	517 402.82	517 402.82
	Итого по разделу 2:	6 967 543 967.62	3 420 855 084.91	10 388 399 052.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 967 543 967.62	3 420 855 084.91	10 388 399 052.53
	РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ												
301													
301	30102	17 502 020 951.47	0.00	17 502 020 951.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 502 020 951.47	0.00	17 502 020 951.47
301	30110	798 323 435.46	20 491 275.53	818 814 710.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	798 323 435.46	20 491 275.53	818 814 710.99
301	30114	0.00	16 934 485 243.71	16 934 485 243.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 934 485 243.71	16 934 485 243.71
	Итого по счету первого порядка 301:	18 300 344 386.93	16 954 976 519.24	35 255 320 906.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 300 344 386.93	16 954 976 519.24	35 255 320 906.17
302													
302	30202	2 473 112 000.00	0.00	2 473 112 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 473 112 000.00	0.00	2 473 112 000.00
302	30204	3 739 546 000.00	0.00	3 739 546 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 739 546 000.00	0.00	3 739 546 000.00
302	30221	5 000 000.00	43 688.20	5 043 688.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000 000.00	43 688.20	5 043 688.20
302	30233	793 158 525.79	202 289 055.69	995 447 581.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	793 158 525.79	202 289 055.69	995 447 581.48
	Итого по счету первого порядка 302:	7 010 816 525.79	202 332 743.89	7 213 149 269.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 010 816 525.79	202 332 743.89	7 213 149 269.68
303													
303	30302	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79
	Итого по счету первого порядка 303:	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79
304													
304	30402	724 573 262.27	412 994.72	724 986 256.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	724 573 262.27	412 994.72	724 986 256.99
304	30406	549 450 917.60	0.00	549 450 917.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	549 450 917.60	0.00	549 450 917.60
	Итого по счету первого порядка 304:	1 274 024 179.87	412 994.72	1 274 437 174.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 274 024 179.87	412 994.72	1 274 437 174.59
320													
320	32004	2 925 740 711.70	567 296 045.53	3 493 036 757.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 925 740 711.70	567 296 045.53	3 493 036 757.23
320	32005	1 250 000 000.00	0.00	1 250 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 250 000 000.00	0.00	1 250 000 000.00
320	32006	255 000 000.00	0.00	255 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	255 000 000.00	0.00	255 000 000.00
320	32007	994 015 152.20	1 604 033 250.00	2 598 048 402.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	994 015 152.20	1 604 033 250.00	2 598 048 402.20
320	32008	500 000 000.00	204 040 287.50	704 040 287.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500 000 000.00	204 040 287.50	704 040 287.50
	Итого по счету первого порядка 320:	5 924 755 863.90	2 375 369 583.03	8 300 125 446.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 924 755 863.90	2 375 369 583.03	8 300 125 446.93
321													
321	32101	199 098.38	0.00	199 098.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199 098.38	0.00	199 098.38
321	32103	0.00	3 461 014.20	3 461 014.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 461 014.20	3 461 014.20
321	32104	507 611.03	0.00	507 611.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	507 611.03	0.00	507 611.03
321	32108	0.00	1 648 026 400.28	1 648 026 400.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 648 026 400.28	1 648 026 400.28
321	32109	940 383 959.38	1 773 138 874.17	2 713 522 833.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	940 383 959.38	1 773 138 874.17	2 713 522 833.55
	Итого по счету первого порядка 321:	941 090 668.79	3 424 626 288.65	4 365 716 957.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	941 090 668.79	3 424 626 288.65	4 365 716 957.44
322													
322	32204	100 000 000.00	122 731 000.00	222 731 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100 000 000.00	122 731 000.00	222 731 000.00

	Итого по счету первого порядка 322:	100 000 000.00	122 731 000.00	222 731 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100 000 000.00	122 731 000.00	222 731 000.00		
323												2 912 057 080.00	2 912 057 080.00		
323	32301	0.00	2 912 057 080.00	2 912 057 080.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 966 384 669.63	3 966 384 669.63		
323	32303	0.00	3 966 384 669.63	3 966 384 669.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104 300 000.00	13 500 410 000.00	13 604 710 000.00		
323	32304	104 300 000.00	13 500 410 000.00	13 604 710 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104 300 000.00	20 378 851 749.63	20 483 151 749.63		
	Итого по счету первого порядка 323:	104 300 000.00	20 378 851 749.63	20 483 151 749.63	0.00										
328								27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 632.14	0.00	0.00	0.00		
328	32802	27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 632.14	0.00	0.00	0.00	27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 632.14	0.00	0.00	0.00		
	Итого по счету первого порядка 328:	27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 632.14	0.00	0.00	0.00	27 669 925.00	298 819 707.14	326 489 632.14	151 211 607 382.11	79 584 342 210.12	230 795 949 592.23		
	Итого по разделу 3:	151 239 277 307.11	79 883 161 917.26	231 122 439 224.37	0.00										
	РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ														
442															
442	44206	1 400 000 000.00	0.00	1 400 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 400 000 000.00	0.00	1 400 000 000.00		
442	44207	1 147 300 279.70	0.00	1 147 300 279.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 147 300 279.70	0.00	1 147 300 279.70		
442	44208	669 410 000.00	0.00	669 410 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	669 410 000.00	0.00	669 410 000.00		
	Итого по счету первого порядка 442:	3 216 710 279.70	0.00	3 216 710 279.70	0.00						3 216 710 279.70	0.00	3 216 710 279.70		
449															
449	44906	41 728 333.33	0.00	41 728 333.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41 728 333.33	0.00	41 728 333.33		
449	44907	3 161 310.00	0.00	3 161 310.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 161 310.00	0.00	3 161 310.00		
	Итого по счету первого порядка 449:	44 889 643.33	0.00	44 889 643.33	0.00						44 889 643.33	0.00	44 889 643.33		
450															
450	45005	27 556 000.00	0.00	27 556 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27 556 000.00	0.00	27 556 000.00		
450	45006	299 850 900.00	0.00	299 850 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299 850 900.00	0.00	299 850 900.00		
	Итого по счету первого порядка 450:	327 406 900.00	0.00	327 406 900.00	0.00						327 406 900.00	0.00	327 406 900.00		
451															
451	45105	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00		
451	45106	1 428 930 046.00	7 160 492.85	1 436 090 538.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 428 930 046.00	7 160 492.85	1 436 090 538.85		
451	45107	638 531 724.25	513 830 462.90	1 152 362 187.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	638 531 724.25	513 830 462.90	1 152 362 187.15		
451	45108	2 530 751 083.17	203 830 220.79	2 734 581 303.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 530 751 083.17	203 830 220.79	2 734 581 303.96		
	Итого по счету первого порядка 451:	4 798 212 853.42	724 821 176.54	5 523 034 029.96	0.00						4 798 212 853.42	724 821 176.54	5 523 034 029.96		
452															
452	45201	7 477 664 497.91	10 376 225.87	7 488 040 723.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 477 664 497.91	10 376 225.87	7 488 040 723.78		
452	45203	45 970 000.00	8 049 288.33	54 019 288.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45 970 000.00	8 049 288.33	54 019 288.33		
452	45204	6 561 957 040.99	1 871 076 077.25	8 433 033 118.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 561 957 040.99	1 871 076 077.25	8 433 033 118.24		
452	45205	10 166 094 533.16	7 870 067 768.75	18 036 162 301.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 166 094 533.16	7 870 067 768.75	18 036 162 301.91		
452	45206	26 056 525 120.60	5 096 201 482.16	31 152 726 602.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26 056 525 120.60	5 096 201 482.16	31 152 726 602.76		
452	45207	41 523 508 327.26	16 710 874 248.72	58 234 382 575.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41 523 508 327.26	16 710 874 248.72	58 234 382 575.98		
452	45208	36 241 225 212.43	33 503 724 372.89	69 744 949 585.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 241 225 212.43	33 503 724 372.89	69 744 949 585.32		
	Итого по счету первого порядка 452:	128 072 944 732.35	65 070 369 463.97	193 143 314 196.32	0.00						128 072 944 732.35	65 070 369 463.97	193 143 314 196.32		
453															
453	45304	1 500 000.00	1 227 310 000.00	1 228 810 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 500 000.00	1 227 310 000.00	1 228 810 000.00		
453	45305	9 275 000.00	0.00	9 275 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 275 000.00	0.00	9 275 000.00		
453	45307	40 320 000.00	0.00	40 320 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 320 000.00	0.00	40 320 000.00		
	Итого по счету первого порядка 453:	51 095 000.00	1 227 310 000.00	1 278 405 000.00	0.00						51 095 000.00	1 227 310 000.00	1 278 405 000.00		
454															
454	45401	75 191 113.45	0.00	75 191 113.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75 191 113.45	0.00	75 191 113.45		
454	45404	89 485 634.00	0.00	89 485 634.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89 485 634.00	0.00	89 485 634.00		
454	45405	175 270 000.31	0.00	175 270 000.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175 270 000.31	0.00	175 270 000.31		
454	45406	444 328 951.77	0.00	444 328 951.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	444 328 951.77	0.00	444 328 951.77		
454	45407	1 520 615 903.07	75 160 600.90	1 595 776 503.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 520 615 903.07	75 160 600.90	1 595 776 503.97		
454	45408	368 651 650.20	109 287 715.51	477 939 365.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	368 651 650.20	109 287 715.51	477 939 365.71		
	Итого по счету первого порядка 454:	2 673 543 252.80	184 448 316.41	2 857 991 569.21	0.00						2 673 543 252.80	184 448 316.41	2 857 991 569.21		
455															
455	45502	800 000.00	408 542.97	1 208 542.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	800 000.00	408 542.97	1 208 542.97		
455	45503	1 777 500.54	0.00	1 777 500.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 777 500.54	0.00	1 777 500.54		
455	45504	1 704 605.49	12 887.00	1 717 492.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 704 605.49	12 887.00	1 717 492.49		
455	45505	377 421 428.93	78 604 601.77	456 026 030.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	377 421 428.93	78 604 601.77	456 026 030.70		
455	45506	11 111 915 701.32	6 706 133 460.14	17 818 049 161.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 111 915 701.32	6 706 133 460.14	17 818 049 161.46		
455	45507	24 726 083 936.19	18 531 578 244.52	43 257 662 180.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24 726 083 936.19	18 531 578 244.52	43 257 662 180.71		
455	45508	793 664 925.18	156 160 596.94	949 825 522.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	793 664 925.18	156 160 596.94	949 825 522.12		
455	45509	63 729 819.71	25 119 309.04	88 849 128.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63 729 819.71	25 119 309.04	88 849 128.75		
	Итого по счету первого порядка 455:	37 077 097 917.36	25 498 017 642.38	62 575 115 559.74	0.00						37 077 097 917.36	25 498 017 642.38	62 575 115 559.74		
456															
456	45601	0.00	1 401 588 020.00	1 401 588 020.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 401 588 020.00	1 401 588 020.00		
456	45603	0.00	171 823 400.00	171 823 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 823 400.00	171 823 400.00		
456	45604	100 000 000.00	974 805 827.04	1 074 805 827.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100 000 000.00	974 805 827.04	1 074 805 827.04		
456	45605	3 177 990.69	2 845 042 276.13	2 848 220 266.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 177 990.69	2 845 042 276.13	2 848 220 266.82		
456	45606	0.00	4 980 716 656.92	4 980 716 656.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 980 716 656.92	4 980 716 656.92		
	Итого по счету первого порядка 456:	103 177 990.69	10 373 976 180.09	10 477 154 170.78	0.00						103 177 990.69	10 373 976 180.09	10 477 154 170.78		
457															
457	45701	0.00	14 899.06	14 899.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 899.06	14 899.06		
457	45704	650 000.00	1 629 431.15	2 279 431.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	650 000.00	1 629 431.15	2 279 431.15		
457	45705	3 752 735.10	81 679 310.11	85 432 045.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 752 735.10	81 679 310.11	85 432 045.21		
457	45706	11 686 847.14	588 136 857.73	599 823 704.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 686 847.14	588 136 857.73	599 823 704.87		
457	45707	3 656 263.13	6 262 456.73	9 918 719.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 656 263.13	6 262 456.73	9 918 719.86		
457	45708	50 813.11	352 529.13	403 342.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 813.11	352 529.13	403 342.24		
	Итого по счету первого порядка 457:	19 796 658.48	678 075 483.91	697 872 142.39	0.00						19 796 658.48	678 075 483.91	697 872 142.39		
458															
458	45812	813 221 809.82	402 272 670.64	1 215 494 480.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	813 221 809.82	402 272 670.64	1 215 494 480.46		
458	45814	174 946 800.44	3.44	174 946 803.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174 946 800.44	3.44	174 946 803.88		
458	45815	1 681 974 614.92	238 469 540.34	1 920 444 155.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 681 974 614.92	238 469 540.34	1 920 444 155.26		
458	45817	446 054.54	4 545 352.15	4 991 406.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	446 054.54	4 545 352.15	4 991 406.69		
	Итого по счету первого порядка 458:	2 670 589 279.72	645 287 566.57	3 315 876 846.29	0.00						2 670 589 279.72	645 287 566.57	3 315 876 846.29		
459															
459	45912	0.00	0.00	0.00	352 862.92	47 215.10	400 078.02	0.00	0.00	0.00	352 862.92	47 215.10	400 078.02		
459	45913	0.00	0.00	0.00	58 479.70	0.00	58 479.70	0.00	0.00	0.00	58 479.70	0.00	58 479.70		
459	45914	0.00	0.00	0.00	210 571.61	0.00	210 571.61	0.00	0.00	0.00	210 571.61	0.00	210 571.61		
459	45915	0.00	0.00	0.00	39 286 837.96	34 566 072.57	73 852 910.53	0.00	0.00	0.00	39 286 837.96	34 566 072.57	73 852 910.53		
459	45917	0.00	0.00	0.00	116 559.51	1 596 416.65	1 712 976.16				116 559.51	1 596 416.65	1 712 976.16		

	Итого по счету первого порядка 459:	0.00	0.00	0.00	40 025 311.70	36 209 704.32	76 235 016.02	0.00	0.00	0.00	40 025 311.70	36 209 704.32	76 235 016.02
470													
470	47001	4 000 000.00	490 924.00	4 490 924.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 000 000.00	490 924.00	4 490 924.00
	Итого по счету первого порядка 470:	4 000 000.00	490 924.00	4 490 924.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 000 000.00	490 924.00	4 490 924.00
474													
474	47408	651 525 819.41	368 193 000.00	1 019 718 819.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	651 525 819.41	368 193 000.00	1 019 718 819.41
474	47410	0.00	72 656 752.00	72 656 752.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72 656 752.00	72 656 752.00
474	47415	2 790 712.92	0.00	2 790 712.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 790 712.92	0.00	2 790 712.92
474	47417	8 969 204.78	9 532 845.48	18 502 050.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 969 204.78	9 532 845.48	18 502 050.26
474	47423	603 848 073.39	54 937 756.22	658 785 829.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	603 848 073.39	54 937 756.22	658 785 829.61
474	47427	208 957 436.98	133 441 093.99	342 398 530.97	677 460 305.97	422 176 563.20	1 099 636 869.17	279.17	22 188.52	22 467.69	2 153 551 274.28	1 060 915 822.37	3 214 467 096.65
	Итого по счету первого порядка 474:	1 476 091 247.48	638 761 447.69	2 114 852 695.17	677 460 305.97	422 176 563.20	1 099 636 869.17	279.17	22 188.52	22 467.69	2 153 551 274.28	1 060 915 822.37	3 214 467 096.65
475													
475	47502	453 482 706.95	233 430 682.78	686 913 389.73	0.00	0.00	0.00	453 381 106.85	233 430 682.78	686 811 789.63	101 600.10	0.00	101 600.10
	Итого по счету первого порядка 475:	453 482 706.95	233 430 682.78	686 913 389.73	0.00	0.00	0.00	453 381 106.85	233 430 682.78	686 811 789.63	101 600.10	0.00	101 600.10
478													
478	47801	285 541 457.16	1 684 018 054.01	1 969 559 511.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	285 541 457.16	1 684 018 054.01	1 969 559 511.17
478	47802	2 274 187 497.22	192 133 437.18	2 466 320 934.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 274 187 497.22	192 133 437.18	2 466 320 934.40
478	47803	29 559 052.10	1 621 834 892.08	1 651 393 944.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29 559 052.10	1 621 834 892.08	1 651 393 944.18
	Итого по счету первого порядка 478:	2 589 288 006.48	3 497 986 383.27	6 087 274 389.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 589 288 006.48	3 497 986 383.27	6 087 274 389.75
	Итого по разделу 4:	183 578 326 468.76	108 772 975 267.61	292 351 301 736.37	717 485 617.67	458 386 267.52	1 175 871 885.19	453 381 386.02	233 452 871.30	686 834 257.32	183 842 430 700.41	108 997 908 663.83	292 840 339 364.24
	РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ												
501													
501	50104	4 657 568 442.15	7 317 720.02	4 664 886 162.17	29 755 494.37	44 523.13	29 800 017.50	6 964 552.81	0.00	6 964 552.81	4 680 359 383.71	7 362 243.15	4 687 721 626.86
501	50105	5 712 630 868.02	0.00	5 712 630 868.02	56 923 197.34	0.00	56 923 197.34	6 309 738.40	0.00	6 309 738.40	5 763 244 326.96	0.00	5 763 244 326.96
501	50106	2 017 004 378.80	0.00	2 017 004 378.80	25 500 186.01	0.00	25 500 186.01	6 087 229.10	0.00	6 087 229.10	2 036 417 335.71	0.00	2 036 417 335.71
501	50107	10 753 940 146.82	0.00	10 753 940 146.82	140 966 724.47	0.00	140 966 724.47	21 983 639.70	0.00	21 983 639.70	10 872 923 231.59	0.00	10 872 923 231.59
501	50109	2 442 329 013.00	0.00	2 442 329 013.00	11 324 242.30	11 029 401.25	22 353 643.55	658 903.54	1 312 213.34	1 971 116.88	2 452 994 351.76	9 717 187.91	2 462 711 539.67
501	50110	0.00	0.00	0.00	0.00	32 520 093.88	32 520 093.88	0.00	0.00	0.00	0.00	32 520 093.88	32 520 093.88
501	50113	7 397 413 972.73	0.00	7 397 413 972.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 397 413 972.73	0.00	7 397 413 972.73
501	50116	503 088.48	0.00	503 088.48	2 484.85	0.00	2 484.85	0.00	0.00	0.00	505 573.33	0.00	505 573.33
	Итого по счету первого порядка 501:	32 981 389 910.00	7 317 720.02	32 988 707 630.02	264 472 329.34	43 594 018.26	308 066 347.60	42 004 063.55	1 312 213.34	43 316 276.89	33 203 858 175.79	49 599 524.94	33 253 457 700.73
502													
502	50205	0.00	338 185.52	338 185.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	338 185.52	0.00	338 185.52
502	50208	531 796 524.30	0.00	531 796 524.30	9 957 911.95	0.00	9 957 911.95	0.00	0.00	0.00	541 754 436.25	0.00	541 754 436.25
502	50210	0.00	629 380 352.19	629 380 352.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	629 380 352.19	629 380 352.19
502	50211	0.00	2 203 880 069.70	2 203 880 069.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 203 880 069.70	2 203 880 069.70
	Итого по счету первого порядка 502:	531 796 524.30	2 833 598 607.41	3 365 395 131.71	9 957 911.95	0.00	9 957 911.95	0.00	0.00	0.00	541 754 436.25	2 833 598 607.41	3 375 353 043.66
503													
503	50308	1 622 561 338.00	0.00	1 622 561 338.00	19 890 686.21	0.00	19 890 686.21	0.00	0.00	0.00	1 642 452 024.21	0.00	1 642 452 024.21
	Итого по счету первого порядка 503:	1 622 561 338.00	0.00	1 622 561 338.00	19 890 686.21	0.00	19 890 686.21	0.00	0.00	0.00	1 642 452 024.21	0.00	1 642 452 024.21
504													
504	50406	382 321 319.19	76 182.81	382 397 502.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	382 321 319.19	76 182.81	382 397 502.00
	Итого по счету первого порядка 504:	382 321 319.19	76 182.81	382 397 502.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	382 321 319.19	76 182.81	382 397 502.00
506													
506	50605	1 027 900.00	0.00	1 027 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 027 900.00	0.00	1 027 900.00
506	50606	75 307 290.00	0.00	75 307 290.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75 307 290.00	0.00	75 307 290.00
	Итого по счету первого порядка 506:	76 335 190.00	0.00	76 335 190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	76 335 190.00	0.00	76 335 190.00
507													
507	50706	19 277 688.63	0.00	19 277 688.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 277 688.63	0.00	19 277 688.63
507	50707	0.00	34 720 910.52	34 720 910.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34 720 910.52	34 720 910.52
507	50708	0.00	2 195 939.32	2 195 939.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 195 939.32	2 195 939.32
	Итого по счету первого порядка 507:	19 277 688.63	36 916 849.84	56 194 538.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 277 688.63	36 916 849.84	56 194 538.47
509													
509	50905	1 176 919.14	0.00	1 176 919.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 176 919.14	0.00	1 176 919.14
	Итого по счету первого порядка 509:	1 176 919.14	0.00	1 176 919.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 176 919.14	0.00	1 176 919.14
518													
518	51807	0.00	17 182 340.00	17 182 340.00	0.00	3 910 512.28	3 910 512.28	0.00	0.00	0.00	0.00	21 092 852.28	21 092 852.28
	Итого по счету первого порядка 518:	0.00	17 182 340.00	17 182 340.00	0.00	3 910 512.28	3 910 512.28	0.00	0.00	0.00	0.00	21 092 852.28	21 092 852.28
525													
525	52502	3 335 006.57	0.00	3 335 006.57	0.00	0.00	0.00	1 967 649.89	0.00	1 967 649.89	1 367 356.68	0.00	1 367 356.68
	Итого по счету первого порядка 525:	3 335 006.57	0.00	3 335 006.57	0.00	0.00	0.00	1 967 649.89	0.00	1 967 649.89	1 367 356.68	0.00	1 367 356.68
	Итого по разделу 5:	35 618 193 895.83	2 895 091 700.08	38 513 285 595.91	294 320 927.50	47 504 530.54	341 825 458.04	43 971 713.44	1 312 213.34	45 283 926.78	35 868 543 109.89	2 941 284 017.28	38 809 827 127.17
	РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО												
602													
602	60202	767 209 055.64	0.00	767 209 055.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	767 209 055.64	0.00	767 209 055.64
	Итого по счету первого порядка 602:	767 209 055.64	0.00	767 209 055.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	767 209 055.64	0.00	767 209 055.64
603													
603	60302	248 766 139.14	0.00	248 766 139.14	2 561 722 080.00	0.00	2 561 722 080.00	0.00	0.00	0.00	2 810 488 219.14	0.00	2 810 488 219.14
603	60304	1 100 052.99	0.00	1 100 052.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 100 052.99	0.00	1 100 052.99
603	60306	140 740.83	0.00	140 740.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140 740.83	0.00	140 740.83
603	60308	8 385 646.18	3 335 452.01	11 721 098.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 385 646.18	3 335 452.01	11 721 098.19
603	60310	141 963.54	0.00	141 963.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141 963.54	0.00	141 963.54
603	60312	1 327 128 093.43	0.00	1 327 128 093.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 327 128 093.43	0.00	1 327 128 093.43
603	60314	467 346 891.67	47 071 928.28	514 418 819.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	467 346 891.67	47 071 928.28	514 418 819.95
603	60323	7 135 403.01	908 505.60	8 043 908.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 135 403.01	908 505.60	8 043 908.61
	Итого по счету первого порядка 603:	2 060 144 930.79	51 315 885.89	2 111 460 816.68	2 561 722 080.00	0.00	2 561 722 080.00	0.00	0.00	0.00	4 621 867 010.79	51 315 885.89	4 673 182 896.68
604													
604	60401	7 194 189 779.51	0.00	7 194 189 779.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 194 189 779.51	0.00	7 194 189 779.51
604	60404	188 339.70	0.00	188 339.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	188 339.70	0.00	188 339.70
	Итого по счету первого порядка 604:	7 194 378 119.21	0.00	7 194 378 119.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 194 378 119.21	0.00	7 194 378 119.21
607													
607	60701	764 341 920.09	0.00	764 341 920.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	764 341 920.09	0.00	764 341 920.09
	Итого по счету первого порядка 607:	764 341 920.09	0.00	764 341 920.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	764 341 920.09	0.00	764 341 920.09
609													
609	60901	18 121 453.72	0.00	18 121 453.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 121 453.72	0.00	18 121 453.72
	Итого по счету первого порядка 609:	18 121 453.72	0.00	18 121 453.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 121 453.72	0.00	18 121 453.72
610													
610	61002	7 291 313.06	0.00	7 291 313.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 291 313.06	0.00	7 291 313.06

610	61008	39 703 709.40	0.00	39 703 709.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39 703 709.40	0.00	39 703 709.40
610	61009	99 242 073.43	0.00	99 242 073.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	99 242 073.43	0.00	99 242 073.43
610	61010	126 893.23	0.00	126 893.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126 893.23	0.00	126 893.23
610	61011	3 551 342.02	0.00	3 551 342.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 551 342.02	0.00	3 551 342.02
	Итого по счету первого порядка 610:	149 915 331.14	0.00	149 915 331.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149 915 331.14	0.00	149 915 331.14
614													
614	61403	1 162 928 151.06	74 864.93	1 163 003 015.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 162 928 151.06	74 864.93	1 163 003 015.99
	Итого по счету первого порядка 614:	1 162 928 151.06	74 864.93	1 163 003 015.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 162 928 151.06	74 864.93	1 163 003 015.99
	Итого по разделу 6:	12 117 038 961.65	51 390 750.82	12 168 429 712.47	2 561 722 080.00	0.00	2 561 722 080.00	0.00	0.00	0.00	14 678 761 041.65	51 390 750.82	14 730 151 792.47
	РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ												
705													
705	70501	4 439 170 524.32	0.00	4 439 170 524.32	0.00	0.00	0.00	4 439 170 524.32	0.00	4 439 170 524.32	0.00	0.00	0.00
705	70502	0.00	0.00	0.00	4 622 938 637.32	0.00	4 622 938 637.32	2 561 722 080.00	0.00	2 561 722 080.00	2 061 216 557.32	0.00	2 061 216 557.32
		0.00	0.00	0.00	4 622 938 637.32	0.00	4 622 938 637.32	7 000 892 604.32	0.00	7 000 892 604.32	2 061 216 557.32	0.00	2 061 216 557.32
	Итого по счету первого порядка 705:	4 439 170 524.32	0.00	4 439 170 524.32	4 622 938 637.32	0.00	4 622 938 637.32	7 000 892 604.32	0.00	7 000 892 604.32	2 061 216 557.32	0.00	2 061 216 557.32
	Итого по разделу 7:	4 439 170 524.32	0.00	4 439 170 524.32	4 622 938 637.32	0.00	4 622 938 637.32	7 000 892 604.32	0.00	7 000 892 604.32	2 061 216 557.32	0.00	2 061 216 557.32
	Итого по активу:	393 959 551 125.29	195 023 474 720.68	588 983 025 845.97	8 196 467 262.49	505 890 798.06	8 702 358 060.55	7 525 915 628.78	533 584 791.78	8 059 500 420.56	394 630 102 759.00	194 995 780 726.96	589 625 883 485.96
	ПАССИВ												
	РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ												
102													
102	10207	21 828 968 000.00	0.00	21 828 968 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 828 968 000.00	0.00	21 828 968 000.00
	Итого по счету первого порядка 102:	21 828 968 000.00	0.00	21 828 968 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 828 968 000.00	0.00	21 828 968 000.00
106													
106	10601	1 984 019 989.14	0.00	1 984 019 989.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 984 019 989.14	0.00	1 984 019 989.14
106	10602	620 951 459.35	0.00	620 951 459.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	620 951 459.35	0.00	620 951 459.35
106	10604	2 512 340 000.00	0.00	2 512 340 000.00	2 512 340 000.00	0.00	2 512 340 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету первого порядка 106:	5 117 311 448.49	0.00	5 117 311 448.49	2 512 340 000.00	0.00	2 512 340 000.00	0.00	0.00	0.00	2 604 971 448.49	0.00	2 604 971 448.49
107													
107	10701	772 148 152.53	0.00	772 148 152.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	772 148 152.53	0.00	772 148 152.53
107	10702	9 198 819.93	0.00	9 198 819.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 198 819.93	0.00	9 198 819.93
	Итого по счету первого порядка 107:	781 346 972.46	0.00	781 346 972.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	781 346 972.46	0.00	781 346 972.46
	Итого по разделу 1:	27 727 626 420.95	0.00	27 727 626 420.95	2 512 340 000.00	0.00	2 512 340 000.00	0.00	0.00	0.00	25 215 286 420.95	0.00	25 215 286 420.95
	РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ										0.00	0.00	0.00
203													
203	20309	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07
	Итого по счету первого порядка 203:	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07
	Итого по разделу 2:	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 086 169.07	4 086 169.07
	РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ												
301													
301	30109	1 063 340 441.86	582 525 220.04	1 645 865 661.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 063 340 441.86	582 525 220.04	1 645 865 661.90
301	30111	0.00	1 230 230 204.60	1 230 230 204.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 230 230 204.60	1 230 230 204.60
301	30126	1 509 127.69	0.00	1 509 127.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 509 127.69	0.00	1 509 127.69
	Итого по счету первого порядка 301:	1 064 849 569.55	1 812 755 424.64	2 877 604 994.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 064 849 569.55	1 812 755 424.64	2 877 604 994.19
302													
302	30220	1 434 944.00	45 182 781.45	46 617 725.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 434 944.00	45 182 781.45	46 617 725.45
302	30230	50 000.00	0.00	50 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 000.00	0.00	50 000.00
302	30231	2 149 070 246.59	0.00	2 149 070 246.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 149 070 246.59	0.00	2 149 070 246.59
302	30232	636 137 821.73	71 427 938.03	707 565 759.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	636 137 821.73	71 427 938.03	707 565 759.76
	Итого по счету первого порядка 302:	2 786 693 012.32	116 610 719.48	2 903 303 731.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 786 693 012.32	116 610 719.48	2 903 303 731.80
303													
303	30301	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79
	Итого по счету первого порядка 303:	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117 556 275 756.83	36 125 041 330.96	153 681 317 087.79
304													
304	30410	12 744 371.75	0.00	12 744 371.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 744 371.75	0.00	12 744 371.75
	Итого по счету первого порядка 304:	12 744 371.75	0.00	12 744 371.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 744 371.75	0.00	12 744 371.75
306													
306	30601	511 611 003.14	78 241.01	511 689 244.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	511 611 003.14	78 241.01	511 689 244.15
306	30603	12 000.00	0.00	12 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 000.00	0.00	12 000.00
306	30606	152 113 817.67	2 368.21	152 116 185.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	152 113 817.67	2 368.21	152 116 185.88
	Итого по счету первого порядка 306:	663 736 820.81	80 609.22	663 817 430.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	663 736 820.81	80 609.22	663 817 430.03
313													
313	31304	10 015 000 000.00	521 031 400.00	10 536 031 400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 015 000 000.00	521 031 400.00	10 536 031 400.00
313	31305	1 450 000 000.00	0.00	1 450 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 450 000 000.00	0.00	1 450 000 000.00
313	31307	0.00	846 996 825.04	846 996 825.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	846 996 825.04	846 996 825.04
313	31308	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00
	Итого по счету первого порядка 313:	12 465 000 000.00	1 368 028 225.04	13 833 028 225.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 465 000 000.00	1 368 028 225.04	13 833 028 225.04
314													
314	31401	0.00	262.13	262.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	262.13	262.13
314	31405	0.00	69 171 410.00	69 171 410.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69 171 410.00	69 171 410.00
314	31406	0.00	415 804 490.00	415 804 490.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	415 804 490.00	415 804 490.00
314	31407	0.00	419 740 020.00	419 740 020.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	419 740 020.00	419 740 020.00
314	31408	0.00	45 657 111 276.52	45 657 111 276.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45 657 111 276.52	45 657 111 276.52
314	31409	0.00	64 264 984 858.52	64 264 984 858.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64 264 984 858.52	64 264 984 858.52
	Итого по счету первого порядка 314:	0.00	110 826 812 317.17	110 826 812 317.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110 826 812 317.17	110 826 812 317.17
315													
315	31504	5 607 000 000.00	193 432 240.00	5 800 432 240.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 607 000 000.00	193 432 240.00	5 800 432 240.00
315	31505	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
315	31506	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70 000 000.00	0.00	70 000 000.00
315	31507	0.00	589 108.80	589 108.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	589 108.80	589 108.80
315	31508	0.00	1 561 138.32	1 561 138.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 561 138.32	1 561 138.32
	Итого по счету первого порядка 315:	5 687 000 000.00	195 582 487.12	5 882 582 487.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 687 000 000.00	195 582 487.12	5 882 582 487.12
316													
316	31601	0.00	24 476.49	24 476.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24 476.49	24 476.49
316	31604	261 800 000.00	0.00	261 800 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	261 800 000.00	0.00	261 800 000.00
316	31606	0.00	9 450 287 000.00	9 450 287 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 450 287 000.00	9 450 287 000.00
316	31607	0.00	10 309 404 000.00	10 309 404 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 309 404 000.00	10 309 404 000.00
316	31608	2 496 000.00	14 483 551 595.20	14 486 047 595.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 496 000.00	14 483 551 595.20	14 486 047 595.20
	Итого по счету первого порядка 316:	264 296 000.00	34 243 267 071.69	34 507 563 071.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	264 296 000.00	34 243 267 071.69	34 507 563 071.69
320													
320	32015	3 567 834.26	0.00	3 567 834.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 567 834.26	0.00	3 567 834.26

	Итого по счету первого порядка 320:	3 567 834.26	0.00	3 567 834.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 567 834.26	0.00	3 567 834.26
321													
321	32115	276 052 612.17	0.00	276 052 612.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276 052 612.17	0.00	276 052 612.17
	Итого по счету первого порядка 321:	276 052 612.17	0.00	276 052 612.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	276 052 612.17	0.00	276 052 612.17
323													
323	32311	12 273 100.00	0.00	12 273 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 273 100.00	0.00	12 273 100.00
	Итого по счету первого порядка 323:	12 273 100.00	0.00	12 273 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 273 100.00	0.00	12 273 100.00
328													
328	32801	28 250 867.20	45 601 859.04	73 852 726.24	28 250 867.20	45 601 859.04	73 852 726.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету первого порядка 328:	28 250 867.20	45 601 859.04	73 852 726.24	28 250 867.20	45 601 859.04	73 852 726.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 3:	140 820 739 944.89	184 733 780 044.36	325 554 519 989.25	28 250 867.20	45 601 859.04	73 852 726.24	0.00	0.00	0.00	140 792 489 077.69	184 688 178 185.32	325 480 667 263.01
	РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ										0.00	0.00	0.00
403													
403	40301	16 472.39	0.00	16 472.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 472.39	0.00	16 472.39
	Итого по счету первого порядка 403:	16 472.39	0.00	16 472.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 472.39	0.00	16 472.39
404													
404	40404	239 861.06	0.00	239 861.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	239 861.06	0.00	239 861.06
404	40410	14 305 057.70	0.00	14 305 057.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 305 057.70	0.00	14 305 057.70
	Итого по счету первого порядка 404:	14 544 918.76	0.00	14 544 918.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 544 918.76	0.00	14 544 918.76
405													
405	40502	72 645 873.36	5 186 577.03	77 832 450.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72 645 873.36	5 186 577.03	77 832 450.39
405	40503	2 521.84	139 155.84	141 677.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 521.84	139 155.84	141 677.68
405	40504	212 567.68	0.00	212 567.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	212 567.68	0.00	212 567.68
	Итого по счету первого порядка 405:	72 860 962.88	5 325 732.87	78 186 695.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72 860 962.88	5 325 732.87	78 186 695.75
406													
406	40602	188 711 003.92	0.00	188 711 003.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	188 711 003.92	0.00	188 711 003.92
406	40603	4 964 503.57	0.00	4 964 503.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 964 503.57	0.00	4 964 503.57
	Итого по счету первого порядка 406:	193 675 507.49	0.00	193 675 507.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	193 675 507.49	0.00	193 675 507.49
407													
407	40701	1 981 548 964.85	925 425 589.68	2 906 974 554.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 981 548 964.85	925 425 589.68	2 906 974 554.53
407	40702	47 901 992 749.22	12 114 329 360.16	60 016 322 109.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47 901 992 749.22	12 114 329 360.16	60 016 322 109.38
407	40703	573 537 555.19	16 890 485.50	590 428 040.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	573 537 555.19	16 890 485.50	590 428 040.69
	Итого по счету первого порядка 407:	50 457 079 269.26	13 056 645 435.34	63 513 724 704.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 457 079 269.26	13 056 645 435.34	63 513 724 704.60
408													
408	40802	933 039 781.57	36 353 990.58	969 393 772.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	933 039 781.57	36 353 990.58	969 393 772.15
408	40804	25 689.46	0.00	25 689.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 689.46	0.00	25 689.46
408	40805	106 402.16	0.00	106 402.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	106 402.16	0.00	106 402.16
408	40807	3 564 118 496.32	2 078 186 945.13	5 642 305 441.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 564 118 496.32	2 078 186 945.13	5 642 305 441.45
408	40809	611.05	0.00	611.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	611.05	0.00	611.05
408	40810	393.76	0.00	393.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	393.76	0.00	393.76
408	40813	467 974.20	0.00	467 974.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	467 974.20	0.00	467 974.20
408	40814	4 419 026.31	0.00	4 419 026.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 419 026.31	0.00	4 419 026.31
408	40815	30 989.59	0.00	30 989.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30 989.59	0.00	30 989.59
408	40817	15 442 138 242.02	7 548 753 486.08	22 990 891 728.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 442 138 242.02	7 548 753 486.08	22 990 891 728.10
408	40818	2 767.01	0.00	2 767.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 767.01	0.00	2 767.01
408	40820	1 841 249 923.73	1 244 192 542.13	3 085 442 465.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 841 249 923.73	1 244 192 542.13	3 085 442 465.86
	Итого по счету первого порядка 408:	21 785 600 297.18	10 907 486 963.92	32 693 087 261.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 785 600 297.18	10 907 486 963.92	32 693 087 261.10
409													
409	40901	122 958 354.00	0.00	122 958 354.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122 958 354.00	0.00	122 958 354.00
409	40905	3 077 897.28	0.00	3 077 897.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 077 897.28	0.00	3 077 897.28
409	40906	133 372 560.76	0.00	133 372 560.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	133 372 560.76	0.00	133 372 560.76
409	40909	0.00	44 779 913.75	44 779 913.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44 779 913.75	44 779 913.75
409	40910	0.00	4 677 781.00	4 677 781.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 677 781.00	4 677 781.00
409	40911	16 186 684.64	9 008.45	16 195 693.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 186 684.64	9 008.45	16 195 693.09
409	40912	0.00	162 222.62	162 222.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162 222.62	162 222.62
409	40913	0.00	7 986.35	7 986.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 986.35	7 986.35
	Итого по счету первого порядка 409:	275 595 496.68	49 636 912.17	325 232 408.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	275 595 496.68	49 636 912.17	325 232 408.85
418													
418	41805	1 100 000.00	0.00	1 100 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 100 000.00	0.00	1 100 000.00
	Итого по счету первого порядка 418:	1 100 000.00	0.00	1 100 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 100 000.00	0.00	1 100 000.00
419													
419	41906	800 000.00	0.00	800 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	800 000.00	0.00	800 000.00
	Итого по счету первого порядка 419:	800 000.00	0.00	800 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	800 000.00	0.00	800 000.00
420													
420	42002	279 633 000.00	20 625 656.80	300 258 656.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	279 633 000.00	20 625 656.80	300 258 656.80
420	42003	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
420	42004	44 500 000.00	0.00	44 500 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44 500 000.00	0.00	44 500 000.00
420	42005	214 900 000.00	29 455 440.00	244 355 440.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214 900 000.00	29 455 440.00	244 355 440.00
420	42006	88 660 000.00	0.00	88 660 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	88 660 000.00	0.00	88 660 000.00
	Итого по счету первого порядка 420:	637 693 000.00	50 081 096.80	687 774 096.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	637 693 000.00	50 081 096.80	687 774 096.80
421													
421	42101	50 200.00	0.00	50 200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 200.00	0.00	50 200.00
421	42102	10 675 622 160.32	3 184 333 491.78	13 859 955 652.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 675 622 160.32	3 184 333 491.78	13 859 955 652.10
421	42103	8 822 945 000.00	601 701 666.00	9 424 646 666.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 822 945 000.00	601 701 666.00	9 424 646 666.00
421	42104	3 994 833 298.69	859 234 298.00	4 854 067 596.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 994 833 298.69	859 234 298.00	4 854 067 596.69
421	42105	1 819 330 350.29	124 609 948.35	1 943 940 298.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 819 330 350.29	124 609 948.35	1 943 940 298.64
421	42106	542 390 245.00	43 482 303.66	585 872 548.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	542 390 245.00	43 482 303.66	585 872 548.66
421	42107	44 500 000.00	0.00	44 500 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44 500 000.00	0.00	44 500 000.00
	Итого по счету первого порядка 421:	25 899 671 254.30	4 813 361 707.79	30 713 032 962.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 899 671 254.30	4 813 361 707.79	30 713 032 962.09
422													
422	42203	19 100 000.00	31 618 521.01	50 718 521.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 100 000.00	31 618 521.01	50 718 521.01
422	42204	2 500 000.00	0.00	2 500 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 500 000.00	0.00	2 500 000.00
422	42205	5 300 000.00	0.00	5 300 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 300 000.00	0.00	5 300 000.00
422	42206	18 300 000.00	0.00	18 300 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 300 000.00	0.00	18 300 000.00
	Итого по счету первого порядка 422:	45 200 000.00	31 618 521.01	76 818 521.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	45 200 000.00	31 618 521.01	76 818 521.01
423													
423	42301	13 677 699 225.06	10 101 736 860.10	23 779 436 085.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 677 699 225.06	10 101 736 860.10	23 779 436 085.16
423	42302	15 000.00	1 752 172 221.93	1 752 187 221.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 000.00	1 752 172 221.93	1 752 187 221.93
423	42303	2 944 574 048.15	3 294 103 361.49	6 238 677 409.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 944 574 048.15	3 294 103 361.49	6 238 677 409.64

423	42304	2 761 316 491.55	1 214 903 752.31	3 976 220 243.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 761 316 491.55	1 214 903 752.31	3 976 220 243.86
423	42305	12 316 059 209.28	4 970 478 613.45	17 286 537 822.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 316 059 209.28	4 970 478 613.45	17 286 537 822.73
423	42306	10 097 723 230.31	4 888 745 551.53	14 986 468 781.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 097 723 230.31	4 888 745 551.53	14 986 468 781.84
423	42307	271 877 072.50	1 882 715 408.82	2 154 592 481.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	271 877 072.50	1 882 715 408.82	2 154 592 481.32
423	42309	17 673 470.55	2 712 802.96	20 386 273.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 673 470.55	2 712 802.96	20 386 273.51
423	42310	208 695.71	7 363.86	216 059.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	208 695.71	7 363.86	216 059.57
423	42311	604 347.06	0.00	604 347.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	604 347.06	0.00	604 347.06
423	42312	563 452.35	2 454.62	565 906.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	563 452.35	2 454.62	565 906.97
423	42313	4 142 437.99	39 273.92	4 181 711.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 142 437.99	39 273.92	4 181 711.91
423	42314	2 181 524.25	2 454.62	2 183 978.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 181 524.25	2 454.62	2 183 978.87
423	42315	833 851.81	143 595.27	977 447.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	833 851.81	143 595.27	977 447.08
	Итого по счету первого порядка 423:	42 095 472 056.57	28 107 763 714.88	70 203 235 771.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 095 472 056.57	28 107 763 714.88	70 203 235 771.45
425													
425	42502	557 951 000.00	24 808 076.68	582 759 076.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	557 951 000.00	24 808 076.68	582 759 076.68
425	42503	174 591 780.82	17 403 255.80	191 995 036.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174 591 780.82	17 403 255.80	191 995 036.62
425	42505	3 166 886.15	638 201.20	3 805 087.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 166 886.15	638 201.20	3 805 087.35
425	42506	3 420 000.00	4 678 669.40	8 098 669.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 420 000.00	4 678 669.40	8 098 669.40
	Итого по счету первого порядка 425:	739 129 666.97	47 528 203.08	786 657 870.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	739 129 666.97	47 528 203.08	786 657 870.05
426													
426	42601	23 660 043.92	1 680 726 316.33	1 704 386 360.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23 660 043.92	1 680 726 316.33	1 704 386 360.25
426	42603	132 906 079.18	165 920 819.84	298 826 899.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132 906 079.18	165 920 819.84	298 826 899.02
426	42604	163 011 460.65	104 542 050.30	267 553 510.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163 011 460.65	104 542 050.30	267 553 510.95
426	42605	246 120 099.02	427 714 288.26	673 834 387.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	246 120 099.02	427 714 288.26	673 834 387.28
426	42606	57 419 090.45	293 480 986.06	350 900 076.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57 419 090.45	293 480 986.06	350 900 076.51
426	42607	10 963 946.11	37 451 753.48	48 415 699.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 963 946.11	37 451 753.48	48 415 699.59
426	42609	469 309.63	2 748.67	472 058.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	469 309.63	2 748.67	472 058.30
426	42611	13 391.86	0.00	13 391.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 391.86	0.00	13 391.86
426	42612	7 685.08	0.00	7 685.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 685.08	0.00	7 685.08
426	42613	49 943.96	0.00	49 943.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49 943.96	0.00	49 943.96
426	42614	61 081.49	0.00	61 081.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61 081.49	0.00	61 081.49
426	42615	13 200.34	4 909.24	18 109.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 200.34	4 909.24	18 109.58
	Итого по счету первого порядка 426:	634 695 331.69	2 709 843 872.18	3 344 539 203.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	634 695 331.69	2 709 843 872.18	3 344 539 203.87
438													
438	43801	4 202 392.98	5 425.91	4 207 818.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 202 392.98	5 425.91	4 207 818.89
438	43805	7 178 928.97	0.00	7 178 928.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 178 928.97	0.00	7 178 928.97
438	43806	151 961.78	160 696.36	312 658.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	151 961.78	160 696.36	312 658.14
438	43807	5 899.71	5 154 702.00	5 160 601.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 899.71	5 154 702.00	5 160 601.71
	Итого по счету первого порядка 438:	11 539 183.44	5 320 824.27	16 860 007.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 539 183.44	5 320 824.27	16 860 007.71
440													
440	44002	12 378.20	0.00	12 378.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 378.20	0.00	12 378.20
	Итого по счету первого порядка 440:	12 378.20	0.00	12 378.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 378.20	0.00	12 378.20
442													
442	44215	26 231 900.00	0.00	26 231 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26 231 900.00	0.00	26 231 900.00
	Итого по счету первого порядка 442:	26 231 900.00	0.00	26 231 900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26 231 900.00	0.00	26 231 900.00
449													
449	44915	2 512 583.33	0.00	2 512 583.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 512 583.33	0.00	2 512 583.33
	Итого по счету первого порядка 449:	2 512 583.33	0.00	2 512 583.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 512 583.33	0.00	2 512 583.33
450													
450	45015	3 274 069.00	0.00	3 274 069.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 274 069.00	0.00	3 274 069.00
	Итого по счету первого порядка 450:	3 274 069.00	0.00	3 274 069.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 274 069.00	0.00	3 274 069.00
451													
451	45115	5 042 626.40	0.00	5 042 626.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 042 626.40	0.00	5 042 626.40
	Итого по счету первого порядка 451:	5 042 626.40	0.00	5 042 626.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 042 626.40	0.00	5 042 626.40
452													
452	45215	5 426 896 618.44	0.00	5 426 896 618.44	3 079 079.59	0.00	3 079 079.59	0.00	0.00	0.00	5 423 817 538.85	0.00	5 423 817 538.85
	Итого по счету первого порядка 452:	5 426 896 618.44	0.00	5 426 896 618.44	3 079 079.59	0.00	3 079 079.59	0.00	0.00	0.00	5 423 817 538.85	0.00	5 423 817 538.85
453													
453	45315	1 117 200.00	0.00	1 117 200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 117 200.00	0.00	1 117 200.00
	Итого по счету первого порядка 453:	1 117 200.00	0.00	1 117 200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 117 200.00	0.00	1 117 200.00
454													
454	45415	210 439 763.75	0.00	210 439 763.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	210 439 763.75	0.00	210 439 763.75
	Итого по счету первого порядка 454:	210 439 763.75	0.00	210 439 763.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	210 439 763.75	0.00	210 439 763.75
455													
455	45515	1 461 254 863.71	0.00	1 461 254 863.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 461 254 863.71	0.00	1 461 254 863.71
	Итого по счету первого порядка 455:	1 461 254 863.71	0.00	1 461 254 863.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 461 254 863.71	0.00	1 461 254 863.71
456													
456	45615	128 968 232.93	0.00	128 968 232.93	0.00	0.00	0.00	42 955 850.00	0.00	42 955 850.00	171 924 082.93	0.00	171 924 082.93
	Итого по счету первого порядка 456:	128 968 232.93	0.00	128 968 232.93	0.00	0.00	0.00	42 955 850.00	0.00	42 955 850.00	171 924 082.93	0.00	171 924 082.93
457													
457	45715	6 190 099.63	0.00	6 190 099.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 190 099.63	0.00	6 190 099.63
	Итого по счету первого порядка 457:	6 190 099.63	0.00	6 190 099.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 190 099.63	0.00	6 190 099.63
458													
458	45818	2 145 582 703.58	0.00	2 145 582 703.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 145 582 703.58	0.00	2 145 582 703.58
	Итого по счету первого порядка 458:	2 145 582 703.58	0.00	2 145 582 703.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 145 582 703.58	0.00	2 145 582 703.58
474													
474	47405	29.65	0.00	29.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29.65	0.00	29.65
474	47407	712 454 111.62	51 027.92	712 505 139.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	712 454 111.62	51 027.92	712 505 139.54
474	47409	0.00	174 269 932.24	174 269 932.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174 269 932.24	174 269 932.24
474	47411	304 703 150.56	219 254 423.08	523 957 573.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	304 703 150.56	219 254 423.08	523 957 573.64
474	47416	36 791 384.69	271 390 944.93	308 182 329.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 791 384.69	271 390 944.93	308 182 329.62
474	47422	395 499 725.10	141 604 683.79	537 104 408.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	395 499 725.10	141 604 683.79	537 104 408.89
474	47425	947 601 334.28	0.00	947 601 334.28	64 176 924.13	0.00	64 176 924.13	14 233 875.66	0.00	14 233 875.66	897 658 285.81	0.00	897 658 285.81
474	47426	176 449 480.93	312 995 965.76	489 445 446.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	176 449 480.93	312 995 965.76	489 445 446.69
	Итого по счету первого порядка 474:	2 573 499 216.83	1 119 566 977.72	3 693 066 194.55	64 176 924.13	0.00	64 176 924.13	14 233 875.66	0.00	14 233 875.66	2 523 556 168.36	1 119 566 977.72	3 643 123 146.08
475													
475	47501	180 706 569.78	87 839 234.94	268 545 804.72	180 599 338.09	87 839 234.43	268 438 572.52	0.00	0.00	0.00	107 231.69	0.51	107 232.20
	Итого по счету первого порядка 475:	180 706 569.78	87 839 234.94	268 545 804.72	180 599 338.09	87 839 234.43	268 438 572.52	0.00	0.00	0.00	107 231.69	0.51	107 232.20
478													
478	47804	2 321 122 884.11	0.00	2 321 122 884.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 321 122 884.11	0.00	2 321 122 884.11

	Итого по счету первого порядка 478:	2 321 122 884.11	0.00	2 321 122 884.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 321 122 884.11	0.00	2 321 122 884.11
	Итого по разделу 4:	157 357 525 127.30	60 992 019 196.97	218 348 544 324.27	247 855 341.81	87 839 234.43	335 694 576.24	57 189 725.66	0.00	57 189 725.66	157 166 859 511.15	60 904 179 962.54	218 071 039 473.69
	РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ										0.00	0.00	0.00
502													
502	50213	7 200 158.97	0.00	7 200 158.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 200 158.97	0.00	7 200 158.97
	Итого по счету первого порядка 502:	7 200 158.97	0.00	7 200 158.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 200 158.97	0.00	7 200 158.97
503													
503	50312	15 411 098.28	0.00	15 411 098.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 411 098.28	0.00	15 411 098.28
	Итого по счету первого порядка 503:	15 411 098.28	0.00	15 411 098.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 411 098.28	0.00	15 411 098.28
507													
507	50709	2 620 510.48	0.00	2 620 510.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 620 510.48	0.00	2 620 510.48
	Итого по счету первого порядка 507:	2 620 510.48	0.00	2 620 510.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 620 510.48	0.00	2 620 510.48
518													
518	51810	171 823.40	0.00	171 823.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 823.40	0.00	171 823.40
	Итого по счету первого порядка 518:	171 823.40	0.00	171 823.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171 823.40	0.00	171 823.40
523													
523	52301	127.00	0.00	127.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	127.00	0.00	127.00
523	52306	41 250 000.00	14 373 280.00	55 623 280.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41 250 000.00	14 373 280.00	55 623 280.00
	Итого по счету первого порядка 523:	41 250 127.00	14 373 280.00	55 623 407.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41 250 127.00	14 373 280.00	55 623 407.00
524													
524	52406	165 774.80	0.00	165 774.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	165 774.80	0.00	165 774.80
	Итого по счету первого порядка 524:	165 774.80	0.00	165 774.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	165 774.80	0.00	165 774.80
525													
525	52501	62 904.13	0.00	62 904.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62 904.13	0.00	62 904.13
	Итого по счету первого порядка 525:	62 904.13	0.00	62 904.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62 904.13	0.00	62 904.13
	Итого по разделу 5:	66 882 397.06	14 373 280.00	81 255 677.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66 882 397.06	14 373 280.00	81 255 677.06
	РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО												
603													
603	60301	39 237 724.38	127 476.05	39 365 200.43	0.00	0.00	0.00	183 768 113.00	0.00	183 768 113.00	223 005 837.38	127 476.05	223 133 313.43
603	60303	0.40	0.00	0.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.40	0.00	0.40
603	60305	35 742.83	0.00	35 742.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35 742.83	0.00	35 742.83
603	60307	1 381.47	177.71	1 559.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 381.47	177.71	1 559.18
603	60309	6 160 739.32	0.00	6 160 739.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 160 739.32	0.00	6 160 739.32
603	60311	496 802.97	0.00	496 802.97	0.00	0.00	0.00	115 319 540.00	0.00	115 319 540.00	115 816 342.97	0.00	115 816 342.97
603	60322	3 966 669.36	163 017.65	4 129 687.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 966 669.36	163 017.65	4 129 687.01
603	60324	29 002 999.10	0.00	29 002 999.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29 002 999.10	0.00	29 002 999.10
	Итого по счету первого порядка 603:	78 902 059.83	290 671.41	79 192 731.24	0.00	0.00	0.00	299 087 653.00	0.00	299 087 653.00	377 989 712.83	290 671.41	378 280 384.24
606													
606	60601	1 297 734 012.94	0.00	1 297 734 012.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 297 734 012.94	0.00	1 297 734 012.94
	Итого по счету первого порядка 606:	1 297 734 012.94	0.00	1 297 734 012.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 297 734 012.94	0.00	1 297 734 012.94
609													
609	60903	2 813 440.28	0.00	2 813 440.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 813 440.28	0.00	2 813 440.28
	Итого по счету первого порядка 609:	2 813 440.28	0.00	2 813 440.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 813 440.28	0.00	2 813 440.28
613													
613	61304	326 006.93	212 702.64	538 709.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	326 006.93	212 702.64	538 709.57
	Итого по счету первого порядка 613:	326 006.93	212 702.64	538 709.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	326 006.93	212 702.64	538 709.57
	Итого по разделу 6:	1 379 775 519.98	503 374.05	1 380 278 894.03	0.00	0.00	0.00	299 087 653.00	0.00	299 087 653.00	1 678 863 172.98	503 374.05	1 679 366 547.03
	РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ												
703													
703	70301	8 222 093 605.76	0.00	8 222 093 605.76	8 222 093 605.76	0.00	8 222 093 605.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703	70302	7 663 620 765.58	0.00	7 663 620 765.58	1 231 117 081.90	0.00	1 231 117 081.90	12 661 678 251.47	0.00	12 661 678 251.47	19 094 181 935.15	0.00	19 094 181 935.15
	Итого по счету первого порядка 703:	15 885 714 371.34	0.00	15 885 714 371.34	9 453 210 687.66	0.00	9 453 210 687.66	12 661 678 251.47	0.00	12 661 678 251.47	19 094 181 935.15	0.00	19 094 181 935.15
	Итого по разделу 7:	15 885 714 371.34	0.00	15 885 714 371.34	9 453 210 687.66	0.00	9 453 210 687.66	12 661 678 251.47	0.00	12 661 678 251.47	19 094 181 935.15	0.00	19 094 181 935.15
	Итого по пассиву:	343 238 263 781.52	245 744 762 064.45	588 983 025 845.97	12 241 656 896.67	133 441 093.47	12 375 097 990.14	13 017 955 630.13	0.00	13 017 955 630.13	344 014 562 514.98	245 611 320 970.98	589 625 883 485.96
	Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ												
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА												
802	80201	1 109 947 177.10	0.00	1 109 947 177.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 109 947 177.10	0.00	1 109 947 177.10
806	80601	1 523 590.25	0.00	1 523 590.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 523 590.25	0.00	1 523 590.25
807	80701	409 372.12	0.00	409 372.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	409 372.12	0.00	409 372.12
808	80801	48 897 523.18	0.00	48 897 523.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48 897 523.18	0.00	48 897 523.18
810	81001	158 796.65	0.00	158 796.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158 796.65	0.00	158 796.65
	Итого по активу:	1 160 936 459.30	0.00	1 160 936 459.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 160 936 459.30	0.00	1 160 936 459.30
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА	0.00	0.00	0.00									
851	85101	1 044 585 027.61	0.00	1 044 585 027.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 044 585 027.61	0.00	1 044 585 027.61
855	85501	116 351 431.69	0.00	116 351 431.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116 351 431.69	0.00	116 351 431.69
	Итого по пассиву:	1 160 936 459.30	0.00	1 160 936 459.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 160 936 459.30	0.00	1 160 936 459.30
	В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА												
	АКТИВ												
907													
907	90701	30 004.00	0.00	30 004.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30 004.00	0.00	30 004.00
907	90704	16 000 000.00	14 727.72	16 014 727.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 000 000.00	14 727.72	16 014 727.72
907	90705	24.00	0.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24.00	0.00	24.00
	Итого по счету первого порядка 907:	16 030 028.00	14 727.72	16 044 755.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 030 028.00	14 727.72	16 044 755.72
908													
908	90803	237 375 683.00	93 653 178.74	331 028 861.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	237 375 683.00	93 653 178.74	331 028 861.74
	Итого по счету первого порядка 908:	237 375 683.00	93 653 178.74	331 028 861.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	237 375 683.00	93 653 178.74	331 028 861.74
909													
909	90901	21 031 427.93	0.00	21 031 427.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 031 427.93	0.00	21 031 427.93
909	90902	10 885 864 345.61	656 156 331.21	11 542 020 676.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 885 864 345.61	656 156 331.21	11 542 020 676.82
909	90907	110 309 100.00	0.00	110 309 100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110 309 100.00	0.00	110 309 100.00
909	90908	0.00	174 269 932.24	174 269 932.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174 269 932.24	174 269 932.24
	Итого по счету первого порядка 909:	11 017 204 873.54	830 426 263.45	11 847 631 136.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11 017 204 873.54	830 426 263.45	11 847 631 136.99
911													
911	91101	0.00	311 292.79	311 292.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	311 292.79	311 292.79
911	91102	0.00	35 825 546.42	35 825 546.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35 825 546.42	35 825 546.42
911	91104	0.00	71 100.88	71 100.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71 100.88	71 100.88
	Итого по счету первого порядка 911:	0.00	36 207 940.09	36 207 940.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 207 940.09	36 207 940.09
912													

912	91202	113 265 770.82	76 974 314.56	190 240 085.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	113 265 770.82	76 974 314.56	190 240 085.38
912	91203	256 135.00	610 864.40	866 999.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	256 135.00	610 864.40	866 999.40
912	91207	94 700.00	0.00	94 700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94 700.00	0.00	94 700.00
912	91219	0.00	21 656 463.26	21 656 463.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 656 463.26	21 656 463.26
	Итого по счету первого порядка 912:	113 616 605.82	99 241 642.22	212 858 248.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	113 616 605.82	99 241 642.22	212 858 248.04
913													
913	91303	20 340 203 314.81	9 772 456 930.39	30 112 660 245.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 340 203 314.81	9 772 456 930.39	30 112 660 245.20
913	91305	274 450 368 935.38	214 025 467 444.09	488 475 836 379.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	274 450 368 935.38	214 025 467 444.09	488 475 836 379.47
913	91307	137 553 167 658.88	146 849 062 957.69	284 402 230 616.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137 553 167 658.88	146 849 062 957.69	284 402 230 616.57
913	91310	2 572 229 108.90	3 594 660 099.70	6 166 889 208.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 572 229 108.90	3 594 660 099.70	6 166 889 208.60
	Итого по счету первого порядка 913:	434 915 969 017.97	374 241 647 431.87	809 157 616 449.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	434 915 969 017.97	374 241 647 431.87	809 157 616 449.84
914													
914	91403	0.00	3 970 618 600.00	3 970 618 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 970 618 600.00	3 970 618 600.00
	Итого по счету первого порядка 914:	0.00	3 970 618 600.00	3 970 618 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 970 618 600.00	3 970 618 600.00
915													
915	91501	129 183 422.41	0.00	129 183 422.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	129 183 422.41	0.00	129 183 422.41
915	91502	12 900.41	0.00	12 900.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 900.41	0.00	12 900.41
915	91503	1 436 504 546.40	116 855 886.89	1 553 360 433.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 436 504 546.40	116 855 886.89	1 553 360 433.29
915	91504	588 320.00	0.00	588 320.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	588 320.00	0.00	588 320.00
	Итого по счету первого порядка 915:	1 566 289 189.22	116 855 886.89	1 683 145 076.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 566 289 189.22	116 855 886.89	1 683 145 076.11
916													
916	91603	1 831 006.85	11 995 383.80	13 826 390.65	0.00	0.00	0.00	798 986.30	6 932 730.04	7 731 716.34	1 032 020.55	5 062 653.76	6 094 674.31
916	91604	1 520 962 891.30	512 721 123.35	2 033 684 014.65	0.00	0.00	0.00	716 686 187.17	451 431 513.99	1 168 117 701.16	804 276 704.13	61 289 609.36	865 566 313.49
	Итого по счету первого порядка 916:	1 522 793 898.15	524 716 507.15	2 047 510 405.30	0.00	0.00	0.00	717 485 173.47	458 364 244.03	1 175 849 417.50	805 308 724.68	66 352 263.12	871 660 987.80
917													
917	91704	128 767 080.84	27 047 871.15	155 814 951.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128 767 080.84	27 047 871.15	155 814 951.99
	Итого по счету первого порядка 917:	128 767 080.84	27 047 871.15	155 814 951.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128 767 080.84	27 047 871.15	155 814 951.99
918													
918	91801	3 200 000.00	3 681 930.00	6 881 930.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 200 000.00	3 681 930.00	6 881 930.00
918	91802	274 943 945.02	62 576 375.34	337 520 320.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	274 943 945.02	62 576 375.34	337 520 320.36
918	91803	31 468 751.11	691 416.17	32 160 167.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31 468 751.11	691 416.17	32 160 167.28
	Итого по счету первого порядка 918:	309 612 696.13	66 949 721.51	376 562 417.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	309 612 696.13	66 949 721.51	376 562 417.64
999													
999	99998	77 756 252 889.66	0.00	77 756 252 889.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77 756 252 889.66	0.00	77 756 252 889.66
	Итого по активу:	527 583 911 962.33	380 007 379 770.79	907 591 291 733.12	0.00	0.00	0.00	717 485 173.47	458 364 244.03	1 175 849 417.50	526 866 426 788.86	379 549 015 526.76	906 415 442 315.62
	ПАССИВ												
912													
912	91211	36 117.80	0.00	36 117.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 117.80	0.00	36 117.80
	Итого по счету первого порядка 912:	36 117.80	0.00	36 117.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36 117.80	0.00	36 117.80
913													
913	91302	8 337 898 433.00	13 681 759 347.65	22 019 657 780.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 337 898 433.00	13 681 759 347.65	22 019 657 780.65
913	91309	24 525 660 677.35	12 690 687 487.85	37 216 348 165.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24 525 660 677.35	12 690 687 487.85	37 216 348 165.20
	Итого по счету первого порядка 913:	32 863 559 110.35	26 372 446 835.50	59 236 005 945.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32 863 559 110.35	26 372 446 835.50	59 236 005 945.85
914													
914	91401	525 620 506.40	0.00	525 620 506.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	525 620 506.40	0.00	525 620 506.40
914	91404	5 566 023 258.29	12 428 567 060.74	17 994 590 319.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 566 023 258.29	12 428 567 060.74	17 994 590 319.03
	Итого по счету первого порядка 914:	6 091 643 764.69	12 428 567 060.74	18 520 210 825.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 091 643 764.69	12 428 567 060.74	18 520 210 825.43
999													
999	99999	829 835 038 844.04	0.00	829 835 038 844.04	1 175 849 417.50	0.00	1 175 849 417.50	0.00	0.00	0.00	828 659 189 426.54	0.00	828 659 189 426.54
	Итого по пассиву:	868 790 277 836.88	38 801 013 896.24	907 591 291 733.12	1 175 849 417.50	0.00	1 175 849 417.50	0.00	0.00	0.00	867 614 428 419.38	38 801 013 896.24	906 415 442 315.62
	Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ												
	АКТИВ												
930													
930	93001	10 872 835 055.00	9 223 062 826.60	20 095 897 881.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 872 835 055.00	9 223 062 826.60	20 095 897 881.60
930	93002	14 932 500 000.00	32 658 216 678.83	47 590 716 678.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 932 500 000.00	32 658 216 678.83	47 590 716 678.83
	Итого по счету первого порядка 930:	25 805 335 055.00	41 881 279 505.43	67 686 614 560.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 805 335 055.00	41 881 279 505.43	67 686 614 560.43
933													
933	93301	3 698 250 000.00	9 327 556 000.00	13 025 806 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 698 250 000.00	9 327 556 000.00	13 025 806 000.00
933	93302	5 737 755 000.00	5 023 110 000.00	10 760 865 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 737 755 000.00	5 023 110 000.00	10 760 865 000.00
933	93303	9 386 211 699.25	8 772 353 600.00	18 158 565 299.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 386 211 699.25	8 772 353 600.00	18 158 565 299.25
933	93304	1 372 347 500.00	20 023 364 430.00	21 395 711 930.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 372 347 500.00	20 023 364 430.00	21 395 711 930.00
933	93305	10 044 752 000.00	19 655 438 720.00	29 700 190 720.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 044 752 000.00	19 655 438 720.00	29 700 190 720.00
933	93306	193 000 000.00	3 031 058 624.97	3 224 058 624.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	193 000 000.00	3 031 058 624.97	3 224 058 624.97
933	93307	46 000 000.00	0.00	46 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46 000 000.00	0.00	46 000 000.00
933	93308	3 010 400 000.00	9 439 310 835.04	12 449 710 835.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 010 400 000.00	9 439 310 835.04	12 449 710 835.04
933	93309	869 100 000.00	2 357 690 106.56	3 226 790 106.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	869 100 000.00	2 357 690 106.56	3 226 790 106.56
933	93310	6 521 920 000.00	11 534 154 015.92	18 056 074 015.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 521 920 000.00	11 534 154 015.92	18 056 074 015.92
	Итого по счету первого порядка 933:	40 879 736 199.25	89 164 036 332.49	130 043 772 531.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 879 736 199.25	89 164 036 332.49	130 043 772 531.74
937													
937	93703	7 426 245 176.15	0.00	7 426 245 176.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 426 245 176.15	0.00	7 426 245 176.15
	Итого по счету первого порядка 937:	7 426 245 176.15	0.00	7 426 245 176.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 426 245 176.15	0.00	7 426 245 176.15
938													
938	93801	1 024 277 750.67	0.00	1 024 277 750.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 024 277 750.67	0.00	1 024 277 750.67
	Итого по счету первого порядка 938:	1 024 277 750.67	0.00	1 024 277 750.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 024 277 750.67	0.00	1 024 277 750.67
940													
940	94001	558 962 425.68	159 183 978.89	718 146 404.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	558 962 425.68	159 183 978.89	718 146 404.57
	Итого по счету первого порядка 940:	558 962 425.68	159 183 978.89	718 146 404.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	558 962 425.68	159 183 978.89	718 146 404.57
	Итого по активу:	75 694 556 606.75	131 204 499 816.81	206 899 056 423.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75 694 556 606.75	131 204 499 816.81	206 899 056 423.56
	ПАССИВ												
960													
960	96001	9 213 990 337.50	10 869 024 808.00	20 083 015 145.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 213 990 337.50	10 869 024 808.00	20 083 015 145.50
960	96002	6 237 541 500.00	41 323 439 712.35	47 560 981 212.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 237 541 500.00	41 323 439 712.35	47 560 981 212.35
	Итого по счету первого порядка 960:	15 451 531 837.50	52 192 464 520.35	67 643 996 357.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 451 531 837.50	52 192 464 520.35	67 643 996 357.85
963													
963	96301	9 394 934 500.00	3 681 930 000.00	13 076 864 500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 394 934 500.00	3 681 930 000.00	13 076 864 500.00
963	96302	5 108 350 000.00	5 719 264 600.00	10 827 614 600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 108 350 000.00	5 719 264 600.00	10 827 614 600.00
963	96303	8 955 759 687.50	9 222 091 800.93	18 177 851 488.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 955 759 687.50	9 222 091 800.93	18 177 851 488.43
963	96304	20 243 502 015.63	1 371 600 920.00	21 615 102 935.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20 243 502 015.63	1 371 600 920.00	21 615 102 935.63
963	96305	19 990 229 500.00	9 880 149 020.00	29 870 378 520.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 990 229 500.00	9 880 149 020.00	29 870 378 520.00

963	96306	3 000 000 000.00	192 265 284.15	3 192 265 284.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 000 000 000.00	192 265 284.15	3 192 265 284.15
963	96307	0.00	46 207 374.42	46 207 374.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46 207 374.42	46 207 374.42
963	96308	9 626 300 000.00	3 027 849 708.85	12 654 149 708.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 626 300 000.00	3 027 849 708.85	12 654 149 708.85
963	96309	2 389 550 000.00	815 919 558.40	3 205 469 558.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 389 550 000.00	815 919 558.40	3 205 469 558.40
963	96310	12 328 587 500.00	6 259 281 000.00	18 587 868 500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12 328 587 500.00	6 259 281 000.00	18 587 868 500.00
	Итого по счету первого порядка 963:	91 037 213 203.13	40 216 559 266.75	131 253 772 469.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91 037 213 203.13	40 216 559 266.75	131 253 772 469.88
965													
965	96503	16 079 994.00	0.00	16 079 994.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 079 994.00	0.00	16 079 994.00
	Итого по счету первого порядка 965:	16 079 994.00	0.00	16 079 994.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16 079 994.00	0.00	16 079 994.00
967													
967	96703	7 985 207 601.83	0.00	7 985 207 601.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 985 207 601.83	0.00	7 985 207 601.83
	Итого по счету первого порядка 967:	7 985 207 601.83	0.00	7 985 207 601.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 985 207 601.83	0.00	7 985 207 601.83
	Итого по пассиву:	114 490 032 636.46	92 409 023 787.10	206 899 056 423.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	114 490 032 636.46	92 409 023 787.10	206 899 056 423.56
	Д. СЧЕТА ДЕПО												
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА												
980	98000	0.00	0.00	3 750.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 750.00
980	98010	0.00	0.00	17 929 302 071.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 929 302 071.00
980	98015	0.00	0.00	6 509.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 509.00
980	98020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98035	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по активу:	0.00	0.00	17 929 312 330.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 929 312 330.00
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		0.00	0.00									
980	98040	0.00	0.00	15 353 626 998.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15 353 626 998.00
980	98050	0.00	0.00	42 950 290.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 950 290.00
980	98053	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98055	0.00	0.00	1 627 660 129.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 627 660 129.00
980	98060	0.00	0.00	5 563 658.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 563 658.00
980	98065	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98070	0.00	0.00	899 511 255.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	899 511 255.00
980	98080	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
980	98090	0.00	0.00	17 929 312 330.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17 929 312 330.00
	Итого по пассиву:												

Председатель Правления — Й Йонах

Главный бухгалтер — И С Дроздова

М П

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2007 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2007 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 года № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

2007 год был успешным годом для Банка. Основным событием в 2007 году стало завершение 23 ноября 2007 года реорганизации Банка в форме присоединения ОАО «Импэксбанк» к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». Это событие нашло отражение в годовом отчете Банка. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за 2007 год (Приложение 8) содержит во входящих остатках и оборотах данные по объединенному Банку. Также вся аналитическая часть в пояснительной записке составлена исходя из сравнительных данных прошлых лет на основе данных объединенного Банка:

- прибыль (до налогообложения) (по данным Приложения 4) составила 8 918 221 тыс. рублей.
- валюта баланса (по данным Приложения 14) за год возросла на 53 % с 383 711 416 до 588 983 026 тыс. рублей.

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

- кредитование, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений; кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;

- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2007 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) вырос на 39% с 230,5 миллиардов рублей до 322,9 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 закладные) (остатки по счетам 455, 457, 45815, 45817, 47801) выросло на 36% с 49,3 миллиардов рублей до 67,2 миллиардов рублей. Вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля и некотируемые ценные бумаги (остатки по счетам 502, 503) уменьшились на 58 % с 12.1 миллиардов рублей до 5.0 миллиардов рублей. Торговый портфель котируемых ценных бумаг (остаток по счету 501) на конец 2007 года составил 33.3 миллиарда рублей против 19.6 миллиарда по состоянию на начало отчетного года. Общая сумма выставленных аккредитивов, выпущенных гарантий и поручительств (остатки по счетам 90907, 90908, 914) на конец 2007 года составила 18.3 миллиардов рублей, по сравнению с 12.5 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. Весь объем эмиссии был приобретен. 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 (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425), увеличился на 35% с 76,1 до 102,7 миллиардов рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 25 % с 79,5 до 99,6 миллиарда рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 165 миллиардов рублей на конец 2007 года по сравнению с 96,5 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.

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, Ессентуки, Железногорск Курской обл., Златоуст, Иванов, Иркутск, Казань, Петропавлоск-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.

Филиалы Банка предоставляют кредиты юридическим и физическим лицам, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание региональных клиентов. 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.

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

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 валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс Аудит"
3
13 МАЙ 2008
Директор

38

основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований Банка России. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений в учетную политику на 2006 и 2007 год не вносилось. Учетная политика Банка на 2008 год составлена с учетом требований «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П) и опубликованием Банком России Письма от 7 сентября 2007 года N 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» (далее – Письмо № 142-Т) был внесен ряд изменений в порядок подготовки годового бухгалтерского отчета и публикуемых форм годового отчета Банка за 2007 год. Это привело к несопоставимости отчетных данных, содержащихся в публикуемых формах годового отчета по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года»..

Отсутствие сопоставимости данных за предыдущий отчетный период по отношению к текущему отчетному периоду вызвано отражением доходов и расходов в учете по состоянию на 1 января 2008 года по методу начисления.

4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце года, остаток денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Инвентаризация имущества банка так же не выявила излишков/недостач. Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 36 270 390 тыс. руб. в рублевом эквиваленте. Банком будет продолжена работа по подтверждению остатков на остальных счетах.

5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженности, числящиеся по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 1 января 2008 года составляют менее 1% (каждая) от валюты баланса Банка. Данные величины являются несущественными для более подробного раскрытия.

По состоянию на 1 января 2008 года просроченная свыше 30 дней дебиторская задолженность составила 32 725 тысяч рублей и была классифицирована в 5 группу риска. По данной задолженности был сформирован резерв по ставке 100%.

6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение доходов и расходов в 2007 году Банк осуществлял по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится после фактического получения доходов и осуществления расходов. Исключением являются операции с ценными бумагами (кроме векселей), доходы и расходы от реализации которых подлежат отражению в момент выбытия ценной бумаги независимо от поступления средств в оплату по сделке.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

7. События после отчетной даты

Остатки, отраженные на счетах 70301 «Прибыль отчетного года» в сумме 8 222 094 тыс. рублей и 70501 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 4 439 171 тыс. рублей, были перенесены операциями «СПОД» на счета 70302 «Прибыль

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Правовой стандарт-Бухгалтерский аудит"
5
13 МАЙ 2008

Директор

предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», соответственно.

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2007 год на общую сумму 2 381 940 тыс. рублей в сторону уменьшения и доначислен налог по операциям с ценными бумагами в сумме 3 986 тыс. рублей.

Далее, в составе операций «СПОД» отражена сумма расходов по страхованию вкладов за четвертый квартал 2007 года, оплаченная в 2008 году в размере 115 320 тыс. рублей.

Также операциями «СПОД» восстановлены ошибочно сформированные резервы по счетам 45215 и 47425 на сумму 67 256 тыс. руб. а также дополнительно сформирован резерв по счетам 45615 и 47425 в сумме 57 190 тыс. руб.

Кроме того, соответствии с Письмом 142-Т, было произведено отнесение на счет N 70302 "Прибыль предшествующих лет" остатков, числящихся по состоянию на 1 января 2008 года на внебалансовом счете N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса" в части процентов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией ко II категории качества в сумме 1 175 849 тыс. руб. Остатки счетов N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств" в сумме 73 853 тыс. руб., N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам" в сумме 268 439 тыс. руб., N 32802 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам" в сумме 326 490 тыс. руб., N 47502 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов" в сумме 686 812 тыс. руб. перенесены на счет N 70302 "Прибыль предшествующих лет". Кроме этого в составе операций СПОД в соответствии с Письмом 142-Т были начислены и отражены причитающиеся к получению от эмитентов суммы процентных (купонных) доходов по долговым обязательствам, получение которых признается кредитной организацией определенным, и относится к периоду до 1 января 2008 года в сумме 294 599 руб., по учтенным векселям в сумме 3 911 тыс. руб., и начисленные к уплате на 1 января 2008 года расходы по выпущенным собственным векселям в сумме 1 968 тыс. руб.

Также в соответствии с Письмом 142-Т в составе операций «СПОД» был отнесен на счет 70302 "Прибыль предшествующих лет" остаток, числившийся на 01 января 2008 года на счете 10604 "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" в сумме 2 512 340 тыс. руб.

Председатель Правления **Йоханн Йонах**

Главный бухгалтер **Дроздова И. С.**

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперсАудит"
6
13 МАЙ 2008
Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	10388376	9012312
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24976372	9009940
2.1.	Обязательные резервы	6212658	4349961
3.	Средства в кредитных организациях	17751791	1634160
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	33712131	21828325
5.	Чистая ссудная задолженность	310988645	225615316
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2062406	1592141
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3753627	11027455
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6826210	6127632
9.	Требования по получению процентов	1518248	203986
10.	Прочие активы	6594830	3784110
11.	Всего активов	418572636	289835377
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	170075831	100363830
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	203537451	157467244
14.1.	Вклады физических лиц	99624580	67910597
15.	Выпущенные долговые обязательства	55789	3283234
16.	Обязательства по уплате процентов	1013466	1046895
17.	Прочие обязательства	1907083	3971322
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	899766	860550
19.	Всего обязательств	377489386	266993075
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	21828968	10512578
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	21828968	10512578
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	620951	185565
23.	Переоценка основных средств	1984020	1984020
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1165002	1960770

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Райффайзенаудит" Аудит
13 МАЙ 2008

25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	10957308	7741416
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	6857005	4379493
27.	Всего источников собственных средств	41083250	22842302
28.	Всего пассивов	418572636	289835377
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	266135062	139179437
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	17994590	11166234
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	1109947	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	1524	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	409	0
8.	Текущие счета	48897	6
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	159	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	1044585	4
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	116351	2

Председатель правления Й.Йонах

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс аудит"

13 МАЯ 2003

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	2592907	2441398
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	25012896	15017377
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3212071	1548771
5	Других источников	113692	82655
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	30931566	19090201
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	7484998	3955857
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6367788	4341040
9	Выпущенным долговым обязательствам	186293	512584
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	14039079	8809481
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	16892487	10280720
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-495151	-98834
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1714745	2071940
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-42	1159
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2337485	124162
16	Комиссионные доходы	8414638	5872991
17	Комиссионные расходы	1061411	986265
18	Чистые доходы от разовых операций	299275	58617
19	Прочие чистые операционные доходы	-818870	-369438
20	Административно- управленческие расходы	10880777	7716401
21	Резервы на возможные потери	-7109432	-2631230
22	Прибыль до налогообложения	9292947	6607421
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2435942	2227928
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	6857005	4379493

Председатель Правления — Й.Йонах

Главный бухгалтер — И.С.Дроздова

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

13 МАЙ 2008

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	46664409.0	29646056.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.3	10.7*
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	12069325.0	5044854.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	12069325.0	5044854.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966040.0	786499.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966040.0	786499.0

* значение коэффициента достаточности собственных средств ЗАО Райффазенбанк на 31 декабря 2006 года рассчитано без учета данных ОАО Импэксбанк. Значение коэффициента достаточности собственных средств ОАО Импэксбанк по состоянию на 31 декабря 2006 года составило 13.1 процента.

Председатель Правления Й.Йонах

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

13 МАЙ 2008

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ
по состоянию на 01 января 2008г.

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Общество с ограниченной ответственностью "Райффайзен-Лизинг"	50.0	50.0
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Райффайзен"	100.0	100.0
1.3	Негосударственный Пенсионный Фонд "Райффайзен"	100.0*	100.0*
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Внешлизинг"	100.0	0.0
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Центральный элеватор"	100.0	0.0

* Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» является единственным учредителем НПФ «Райффайзен»

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались по причине признания влияния участников группы несущественным.

Руководитель головной кредитной организации — Й.Йонах

Главный бухгалтер головной кредитной организации — И.С.Дроздова

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс

13 МАЙ 2008

Директор

По мнению аудиторской организации ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2008 года в соответствии с требованиями российского законодательства.

Развернутая информация о результатах аудита, включая приведенные выше данные, содержится в аудиторском заключении по годовому бухгалтерскому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового отчета кредитной организации за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Наименование аудиторской организации:
Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376
Дата выдачи лицензии: 20 мая 2002 года
Срок окончания действия лицензии: 20 мая 2012 года
Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и Аудиторской палаты России

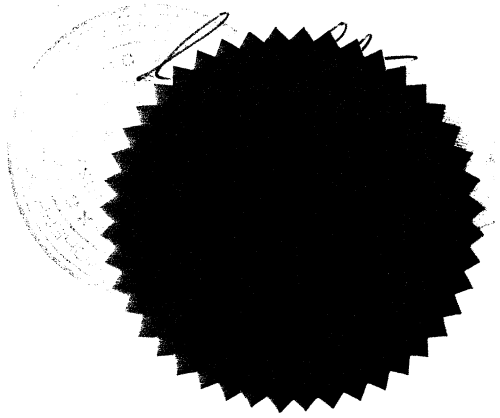
Руководитель аудиторской организации: Петер Герендаши

Директор:

Вильям Ричард Гордон Латимир (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-7061-1005-ZAO от 1 октября 2005 года)

(подпись)

13 мая 2008 года



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В. Р. Г Латимир
13 мая 2008 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 48 (сорок восемь) листов.

«РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
Закрытое акционерное общество

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Аудиторской палаты России.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Петер Герендаши.

Аудит проводился с 15 декабря 2008 года по 8 мая 2009 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаузКуперс Аудит»:

Вильям Ричард Гордон Латимир (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Доверенности № Р-7061-1005-ZAO от 1 октября 2005 года);

Бредберн Ричард;

Виноградов Владимир Вадимович.

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен);

Косова Наталия Владимировна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024022 от 26 июля 2005 года, срок действия не ограничен).

Специалисты:

Авцынова Ольга Ивановна;

Галкина Наталья Владимировна;

Данилова Полина Владимировна;

Кашкин Иван Вениаминович;

Королькова Алина Александровна;

Малышева Светлана Владимировна;

Манкаева Эдия Кайтарбиевна;

Молянова Юлия Сергеевна;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Попов Сергей Владимирович;

Склярова Виктория Станиславовна;

Сорокин Евгений Михайлович;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Умникова Мария Юрьевна;

Урьяс Анастасия Вадимовна;

Харитиди Марина Викторовна;

Хаюров Александр Александрович;

Юлдашева Анна Алексеевна.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007303818 от 7 октября 2002 года. Основной Государственный регистрационный номер 1027739326449.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

8 мая 2009 года

Директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — В. Р .Г. Латимир

Аудитор (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен) — Е.И. Копанева

(7)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

ЗАО Райффайзенбанк

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	20926323	10388376
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80868052	24976372
2.1	Обязательные резервы	484645	6212658
3	Средства в кредитных организациях	5164037	17751791
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26474446	33712131
5	Чистая ссудная задолженность	396708369	310988645
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3477605	3753627
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	694132	767209
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	845245	2062406
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7538566	6826210
9	Прочие активы	13139578	9278726
10	Всего активов	555142221	419738284
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	46100000	0
12	Средства кредитных организаций	179860309	170075831
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	256214569	203537451
13.1	Вклады физических лиц	109426759	99624580
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10001128	55789
16	Прочие обязательства	3947831	2921195
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1881375	899766
18	Всего обязательств	498005212	377490032
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	36711260	21828968
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620951	620951
22	Резервный фонд	1091448	721448
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175600	0
24	Переоценка основных средств	1984020	1984020
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	14745050	10185160

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
08 МАЙ 2009

Директор

	прошлых лет		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2159880	6857005
27	Всего источников собственных средств	57137009	42248252
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	221611507	266135062
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31256121	17994590

Председатель Правления П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3202 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

08 МАЙ 2009

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45444634	31183775
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2820402	2593221
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38325594	25378483
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4298638	3212071
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16307680	14039435
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8366072	7484998
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7858782	6368144
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82826	186293
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29136954	17144340
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5585112	-7191997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52567	-14234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23551842	9952343
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3643112	-566404
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137230	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1427	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3177102	1714745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2848425	2337485
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246272	71253
12	Комиссионные доходы	6272721	8414638
13	Комиссионные расходы	1808278	1061411
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24187	143759
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-11082
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816690	-50112
17	Прочие операционные доходы	14545002	490477
18	Чистые доходы (расходы)	38836424	21435691
19	Операционные расходы	31929479	12142744
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6907045	9292947
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4747165	4338

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
08 МАЙ 2009

Директор

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2159880	6857005
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2159880	6857005

Председатель Правления П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

08 МАЙ 2009

Директор

11

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	14331200	0
1.1.1	Проценты полученные	43992833	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-14605065	0
1.1.3	Комиссии полученные	6272721	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1808278	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2828110	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3177102	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	14225238	0
1.1.9	Операционные расходы	-30530361	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3564880	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	38393039	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	5728013	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5294667	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	14468917	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-52704025	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-3695727	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	46100000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-21849657	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	35862582	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	9945004	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-756735	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	52724239	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2362937	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансфотерхаусКуперс Аудит"
от "18" МАЙ 2009

Директор

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	631813	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	435005	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	124518	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1470563	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	235494	0
2.7	Дивиденды полученные	246272	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2565476	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14882292	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1977815	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	12904477	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3950704	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	72144896	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	29164834	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	101309730	0

Председатель Правления П. В. Гурин

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Г.Р. № 3292 * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

08 МАЙ 2009

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	46664409.0	15584090	62248499.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	21828968.0	14882292	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	21828968.0	14882292	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	772148.0	319300	1091448.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	15867964.0	-336985	15530979.0
1.5.1	прошлых лет	10175961.0	4569089	14745050.0
1.5.2	отчетного года	5692003.0	-4906074	785929.0
1.6	Нематериальные активы	18981.0	2594	21575.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	6504743.0	658199	7162942.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.3	X	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13036721.0	6902469	19939190.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12083559.0	5595660	17679219.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	116158.0	857319	973477.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	835648.0	405923	1241571.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	1356.0	43567	44923.0

Председатель Правления П. В. Гурин

м.п.

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» № 3292 МОСКВА

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

08 МАЙ 2009

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.2		12.3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	113.3		44.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	95.7		57.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	66.8		94.3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	13.9	Максимальное	22.0
			Минимальное	2.0	Минимальное	0.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	163.9		170.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	20.1		15.8	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.1	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления П. В. Гурин

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» г. р. № 3292 * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

08 МАЙ 2009

Директор

15

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2008 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2008 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23 ноября 2007 года № 3292, лицензию Банка России от 23 ноября 2007 года № 3292 на право осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: лицензия от 27 ноября 2000 года № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27 ноября 2000 года № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 04 декабря 2000 года № 177-03176-000100 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия биржевого посредника от 29 июня 2006 года № 845, лицензия от 27 сентября 2008 года № 22-000-1-00084 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03 февраля 2005 года, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мбХ.», принадлежащих «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с осуществленным в 2007 году. присоединением ЗАО «Райффайзенбанк» является полным правопреемником Отрытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» (быв. лиц. Банка России № 2291) в отношении всех его кредиторов и должников по всем его правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
1
08 МАЙ 2009
Директор

коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», зарегистрированное в Московской регистрационной палате 28 февраля 1994 года № 008.890 Лицензия. № Е 000376 выдана Минфином РФ 20 мая 2002 года сроком на 10 лет.

2. Деятельность Банка в 2008 году

По состоянию на 1 января 2009 года Банк насчитывал 237 подразделений зарегистрированных налоговыми органами, из которых 55 являлись филиалами, 144 - дополнительных офисов, 19 - кредитно-кассовых офисов, 2 - операционных офиса, 14 - операционных касс вне кассового узла и 3 – обменных пункта Банка.

По состоянию на 1 января 2009 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 10 147 человек.

Прибыль после налогообложения по данным (по данным формы 807) на 1 января 2009 года составила 2 159,8 млн. рублей.

Валюта баланса (по данным формы 806) за 2008 год возросла на 32,3 % с 419 736,3 млн. рублей до 555 142,2 млн. рублей.

В связи с разразившимся в середине года глобальным финасовым кризисом, 2008 год стал во всех отношениях серьезным испытанием как для Банка так и для всех участников банковского сектора. Уверенный экономический рост, наблюдаемый непрерывно в течение последних 5-7 лет в России, сменился резким снижением темпов развития экономики страны.,

Следствием этого стал значительный спад на российском фондовом рынке. С конца сентября 2008 года и практически до начала февраля 2009 года валютный рынок демонстрировал крайнюю степень неустойчивости и растущую в связи с этим напряженность в отношениях между участниками рынка, чьи риски многократно возросли. Под воздействием этих факторов в рамках расширения валютного коридора произошло фактическое падение курса российского рубля относительно бивалютной корзины, состоящей из евро и долл. США. За последний квартал 2008 года рост курса доллара США, устанавливаемого Банком России, составил 15 %.

В период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года были отмечены значительные колебания и на рынке межбанковских кредитов, в связи с чем ставка MosPrime овернайт изменялась в диапазоне от 3,5% до 22,8%.

Международные валютные резервы Российской Федерации сократились с 557 млрд. долл. США по состоянию на 30 сентября 2008 года до 427 млрд. долл. США на 1 января 2009 года и продолжили снижение до 384 млрд долл. США на 30 апреля 2009 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях ФОБ снизилась с 111,19 долларов США на 29 сентября 2008 года до 41,83 долларов США на на 1 января 2009 года.

Для оказания поддержки участникам финансового рынка в условиях кризиса Российским Правительством и руководством Банка России был осуществлен целый комплекс мероприятий, важнейшими из которых стали :

- снижение норматива обязательных резервов в октябре 2008 года до 0,5% от расчетной базы, включающей депозиты, счета клиентов, межбанковские счета и т.д. согласно Положению №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004 года и одновременное увеличение суммы

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
2
0 8 МАЙ 2009
Директор

гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тыс. рублей на одно физическое лицо.

- существенное расширение перечня активов, предоставляемых в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с Банком России.
- в октябре 2008 года Банк заключил договор с Банком России в соответствии с Положением от 16 октября 2008 года № 323-П «Положение о предоставлении Банком России Российским кредитным организациям кредитов без обеспечения». Объем таких привлеченных средств на 1 января 2009 года составил 46 100 млн.рублей.
- для стимулирования рынка межбанковских кредитов, в целях реализации статьи 3 Федеральнрого Закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», в ноябре 2008 года Банк заключил с Банком России соглашение, согласно которому Банк России компенсирует часть убытков, возникших у Банка по сделкам с другими кредитными организациями. На 1 января 2009 года фактов невозврата межбанковских кредитов, и как следствие необходимости размещения компенсационного депозита в Банке не зафиксировано.

Руководство Банка осознает наличие возможности определенного ухудшения показателей ликвидности клиентов Банка. В условиях снижения ликвидности ограничиваются и способности заемщиков Банка выполнять свои обязательства. С другой стороны, ухудшение условий ведения экономической деятельности заемщиков Банка оказывает воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении денежных и финансовых потоков и на оценку снижения стоимости как финансовых, так и иных активов. На основании имеющейся информации, руководство Банка надлежащим образом осуществляет пересмотр оценок ожидаемых денежных потоков, используемых для прогноза их обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством Банка данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Руководство Банка понимает, что залоговый рынок в России, особенно обеспечения недвижимостью, серьезно пострадал вследствие глобального финансового кризиса. В результате этого, фактическая стоимость реализации обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной для расчета резервов под обесценение.

Руководство Банка полагает, что в сложившихся условиях им последовательно предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и дальнейшего роста бизнеса Банка.

2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс Аудит"
08 МАЙ 2009
Директор

значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;

- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2008 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) вырос на 28,3% с 322,9 миллиардов рублей до 414,1 миллиардов рублей. При этом следует отметить 43,3% и 18,9% рост активных операций с физическими и юридическими лицами соответственно, а также увеличение на 60,7 % активных операций с банками. Кредитование физических лиц (включая приобретенные закладные) (остатки по счетам 455, 457, 45815, 45817, 47801) выросло на 43,3% с 67,2 миллиардов рублей до 96,2 миллиардов рублей.

Вложения в ценные бумаги за 2008 уменьшились на 22 % и составили на 1 января .2009 года 30 797 млн. рублей. Сумма бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка составляет 26 474 млн. рублей. Поскольку Банк всегда придерживался консервативной политики в отношении портфеля ценных бумаг, то негативные последствия изменений на фондовом рынке в последнем квартале 2008 года не оказали существенного влияния на общий финансовый результат Банка за 2008 год. Банк воспользовался Указанием Банка России № 2129-У и перевел часть бумаг из торгового портфеля в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с целью нивелирования отрицательного результата. От переоценки данных бумаг общий эффект на прибыль от переклассификации ценных бумаг на 1 января 2009 года составил 154 698 тыс. рублей. Ниже приведены данные по переводу ценных бумаг из торгового портфеля в портфель имеющиеся в наличии для продажи.

Тип ценных бумаг	Сумма в тыс. рублей
Корпоративные облигации	600 957
Корпоративные еврооблигации	1 452 472
ИТОГО	**2 053 429**

Общая сумма выпущенных гарантий и поручительств (остатки по счетам 91315) на конец 2008 года составила 31,2 миллиардов рублей, по сравнению с 17,9 миллиардов рублей по состоянию на конец 2007 года.

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс Аудит"
4
08 МАЙ 2009
19
Директор

- 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. 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 с обеспечением 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 (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425), увеличился на 41% с 102,7 до 145,3 миллиардов рублей;
- Объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 9,9 % с 99,6 до 109,4 миллиарда рублей;
- Объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 165,0 миллиардов рублей на конец 2007 года по сравнению с 177,0 миллиардов рублей на конец 2008 года.

В 2008 году Банк продолжил реализацию программы регионального развития, благодаря которой подразделения по обслуживанию клиентов Банка сейчас доступны во всех экономически значимых регионах страны. Филиалы Банка имеются в следующих городах: Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Новосибирск, Челябинск, Нижний Новгород, Краснодар, Красноярск, Пермь, Тюмень, Анапа, Барнаул, Белгород, Благовещенск, Брянск, Владивосток, Волгоград, Воронеж, Ессентуки, Железногорск Курской обл., Калининград, Златоуст, Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань, Петропавлоск-Камчатский, Липецк, Магадан, Омск, Ростов-на-Дону, Саранск, Смоленск, Ставрополь, Старый Оскол, Таганрог, Томск, Хабаровск, Череповец, Ярославль, Киров, Калуга, Орел, Саратов, Сургут, Тула, Уфа.

Необходимо отметить, что в течении 2008 года Банком проводились мероприятия по совершенствованию и оптимизации региональной структуры, в результате чего были закрыты два филиала Банка (г.г. Екатеринбург и Санкт-Петербург). Данные филиалы располагались в городах двойного присутствия Банка и их закрытие позволило Банку соблюсти требования Территориальных Управлений Банка России по наличию одного открытого суб/корреспондентского счета Банка.

Филиалы Банка предоставляют кредиты юридическим и физическим лицам, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание региональных клиентов. По итогам 2008 года 48 филиалов закончили год с прибылью, 6 филиалов с убытком. Общая сумма полученной филиалами прибыли составила 12 807 млн. рублей, допущенного филиалами убытка 10 423 млн. рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
5
08 МАЙ 2009
Директор .20

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

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 валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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 поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований Банка России. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, как правило используется инструмент «плавающей ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс аудит"
6
08 МАЙ 2009

Директор .21

соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2008 году Банком был осуществлен переход на ведение учета в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П. Поскольку все значимые операции при переходе на 302-П были проведены Банком в рамках операций СПОД за 2007 году, то переход на новые правила учета не привел к несопоставимости данных за предыдущий и текущий отчетный периоды.

Форматы публикуемых форм отчетности также претерпели изменения с 1 января 2008 года. Банк скорректировал данные по отдельным статьям публикуемых форм отчетности по графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» для приведения опубликованных форм прошлого периода к текущему, однако расчет данных показателей произведен без учета содержательных изменений в подходах по их определению.

При заполнении формы отчетности 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на основании письма Центрального банка Российской Федерации № 28-Т от 19 февраля 2009 года Банк счел возможным не заполнять графу 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период" за предыдущий отчетный период год в связи со сложностью пересчета данных бухгалтерской отчетности Банка за 2007 год с применением новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, действующих с 1 января 2008 года.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце 2008 года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета.

Инвентаризацией имущества Банка его излишков или недостач выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. В результате Банк получил подтверждение по 30 178 счетам, что составляет 30,5 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 44 873 110 тыс. руб. в рублевом эквиваленте, что составляет 62,89 % от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до её завершения.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2009 года дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит дальнейшему раскрытию ввиду своей несущественности.

По состоянию на 1 января 2009 года просроченная свыше 30 дней дебиторская задолженность составила 271 545 тыс. рублей и была классифицирована в 5 группу риска.

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаускуперс Аудит"
7
08 МАЙ 2009

22
Директор

В соответствии с требованиями законодательства резерв по данной задолженности был сформирован в размере 100%.

В четвертом квартале 2008 года наблюдался рост просроченной задолженности по кредитам, что в целом привело к увеличению остатка по 458 счету на сумму 7 041,9 млн. рублей за 2008 год. По сравнению с 2007 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 3 726,0 млн. рублей и составила 1,7 % от общего портфеля Банка на 1 января 2009 года.

2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной Политики Банка:

2.6.1 Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.

2.6.2 Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

2.6.3 Отражение доходов и расходов в 2008 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.

2.6.4 Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

2.6.5 Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2008 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.8. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о проведении операций СПОД за 2008 год. В соответствии с данным приказом, Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11 января 2009 года по 15 март 2009 года и имеющие отношение к 2008 году:

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 473 431 707 тыс. рублей, были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 465 087 114 тыс. рублей, были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс аудит"
8
08 МАЙ 2009
Директор

Остаток, учтенный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 4 813 473 тыс. рублей. был перенесен операцией «СПОД» на счет расходов 70711 «Налог на прибыль».

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2008 год на общую сумму 464 093 тыс. рублей в сторону уменьшения, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 7 091 тыс. рублей, налог на доходы, полученные в форме дивидендов в размере 5 322 тыс. рублей и доначислены другие налоги в сумме 4 043 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» восстановлены ошибочно сформированные резервы по счетам 47425 на сумму 6 493 тыс. рублей, а также дополнительно сформирован резерв по счетам 45215 и 47425 в сумме 855 718 тыс. руб. Также сформирован резерв предстоящих расходов на счете 60348 в сумме 556 541 тыс. рублей.

Отражены полученные в 2009 году:

- проценты по ссудной задолженности, относящиеся к 2008 году в размере 213 053 тыс.рублей;
- доходы от оказания услуг в 2008 году в размере 35 095 тыс.рублей;
- штрафы, пени, неустойки по операциям, совершенным в 2008 году в размере 8 651 тыс.рублей.

Операциями «СПОД» сделаны исправительные проводки по переносу ошибочно начисленного в 2008 году дисконтного дохода по ценным бумагам в размере 788 267 тыс.рублей с символа 131 на символ 115.

Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 565 391 тыс.рублей по хозяйственным операциям Банка, совершенным в 2008 году, по которым в 2009 году были получены подтверждающие документы.

Операцией «СПОД» был отражен взнос в систему страхования в сумме 97 709 тыс. рублей.

Председатель Правления **Гурин П. В.**

Главный бухгалтер **Дроздова И. С.**

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» Г.Р. № 3292 МОСКВА

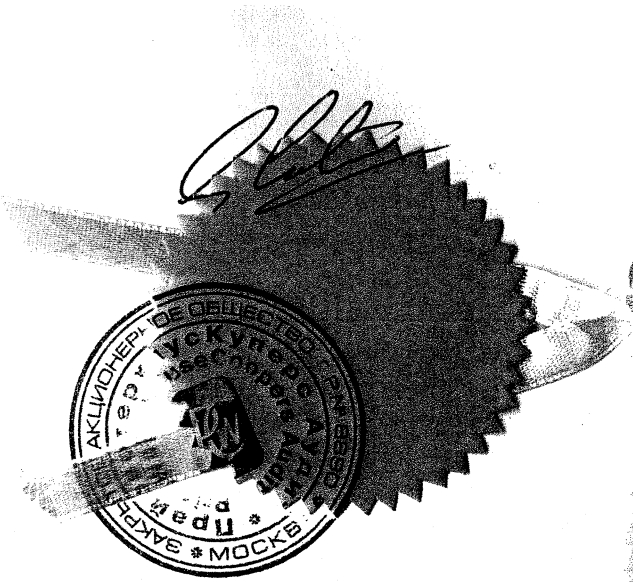
Приложение к аудиторскому заключению ЗАО "Прайсвотерхаускуперс"

9

08 МАЙ 2009

Директор

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В. Р. Г. Латимир
8 мая 2009 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 25 (двадцать пять) листов.

Закрытое акционерное общество
«Райффайзенбанк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 14 декабря 2009 года по 30 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Виноградов Владимир Вадимович;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Латимир Вильям Ричард Гордон	(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 1 октября 2008 года №Р-07061-1008-zao).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна	(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен);
Арутюнян Гаянэ Драстаматовна	(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024030 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Калмыкова Ольга Анатольевна;

Логина Ольга Александровна;

Миролюбов Константин Сергеевич;

Молянова Юлия Сергеевна;

Склярова Виктория Станиславовна;

Иванова Надежда Валерьевна;

Воронова Наталья Юрьевна;

Лашкина Ксения Дмитриевна;

Николайчик Павел Павлович;

Рамсден Марк Эндрю;

Кашкин Иван Вениаминович;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Арончикова Вера Николаевна;

Жиденко Дмитрий Игоревич;

Потапова Ирина Александровна;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Харитиди Марина Викторовна

Урьяс Анастасия Вадимовна

Горшенин Алексей Сергеевич

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Раффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739326449 от 07.10.2002.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

30 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» В. Р. Г. Латимир

Аудитор
(квалификационный аттестат
на право осуществления
аудиторской деятельности
в области банковского аудита
№ К 021430 от 23 декабря 2004 года,
срок действия неограничен) Е. И. Копанева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

ЗАО Райффайзенбанк

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	19334458	20926323
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18115889	80868052
2.1	Обязательные резервы	2608971	484645
3	Средства в кредитных организациях	8460974	5164037
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49503733	26474446
5	Чистая ссудная задолженность	360976211	396708369
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1332609	3477605
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1062969	694132
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75263	845245
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7874615	7538566
9	Прочие активы	8761372	13139578
10	Всего активов	474435124	555142221
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	46100000
12	Средства кредитных организаций	144546060	179860309
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255584296	256214569
13.1	Вклады физических лиц	141818599	109426759
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10000000	10001128
16	Прочие обязательства	2970615	3947831
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1774223	1881375
18	Всего обязательств	414875194	498005212
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620951	620951
22	Резервный фонд	1199442	1091448
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	51822	-175600
24	Переоценка основных средств	1984020	1984020

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15425882	14745050
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3566553	2159880
27	Всего источников собственных средств	59559930	57137009
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	180714349	221611507
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26612058	31256121

И. О. Председателя Правления О. Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции А.Н. Рехлинг

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	48549246	45444634
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415129	2820402
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42518133	38325594
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4615984	4298638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16081268	16307680
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5898884	8366072
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8832277	7858782
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1350107	82826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32467978	29136954
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16035362	-5585112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-57906	-52567
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16432616	23551842
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1104579	-3643112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-76194	137230
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	625	-1427
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7969079	3177102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4545782	-2848425
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	99950	246272
12	Комиссионные доходы	6762002	6272721
13	Комиссионные расходы	1211735	1808278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882	24187
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-10848	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	70014	-816690
17	Прочие операционные доходы	13485165	14545003
18	Чистые доходы (расходы)	40078589	38836424
19	Операционные расходы	33960453	31929379
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6118136	6907045
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2551583	4747165

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3566553	2159880
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3566553	2159880

И. О. Председателя Правления О. Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции А. Н. Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	23335805	14331200
1.1.1	Проценты полученные	47824502	43992833
1.1.2	Проценты уплаченные	-16373144	-14605065
1.1.3	Комиссии полученные	6762002	6272721
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1211735	-1808278
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	220815	-2828110
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7969079	3177102
1.1.8	Прочие операционные доходы	13476477	14225238
1.1.9	Операционные расходы	-32695903	-30530361
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-2636288	-3564880
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-92592932	38393039
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2124326	5728013
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-22547891	5294667
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-2254717	14468917
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	24177323	-52704025
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	5316316	-3695727
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-46100000	46100000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-41139121	-21849657
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-7000920	35862582
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1128	9945064
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-918468	-756735
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-69257127	52724239
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

11

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-599203	2362937
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2941587	631813
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-16498	435005
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	750625	124518
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1493707	-1470563
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-64508	235494
2.7	Дивиденды полученные	98991	246272
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1617287	2565476
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	14882292
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1371054	-1977815
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1371054	12904477
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2542540	3950704
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-66468354	72144896
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	101309730	29164834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	34841376	101309730

И. О. Председателя Правления Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции А.Н. Бехлинг

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» г. Р. № 3292 * МОСКВА *

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	62248499.0	-668093	61580406.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	36711260.0	0	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	36711260.0	0	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1091448.0	107994	1199442.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	15530979.0	1155090	16686069.0
1.5.1	прошлых лет	14745050.0	1509877	16254927.0
1.5.2	отчетного года	785929.0	-354787	431142.0
1.6	Нематериальные активы	21575.0	6673	28248.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7162942.0	-1555667	5607275.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	16.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	19939190.0	15692073	35631263.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17679219.0	15754698	33433917.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	973477.0	198882	1172359.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1241571.0	-217982	1023589.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	44923.0	-43525	1398.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 95148350, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 22729759;

1.2. изменения качества ссуд 48349912;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12793656;

1.4. иных причин 11275023;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 79393652, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 273649;

2.2. погашения ссуд 31149969;

2.3. изменения качества ссуд 27661946;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13678797;

2.5. иных причин 6629291;

И. О. Председателя Правления Панченко

М.П.

Руководитель финансовой дирекции Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.9	13.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	90.1	113.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	132.7	95.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	57.7	66.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 13.1 Минимальное 0.6	Максимальное 13.9 Минимальное 2.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	144.8	163.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	20.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И. О. Председателя Правления О.Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции А.Н. Рехлинг

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАЙФФАЙЗЕНБАНК 3292 МОСКВА

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

15

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2009 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2009 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на право осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: лицензия от 27.11.2000г. № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03102-0001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия биржевого посредника от 29.06.2006г. № 845, лицензия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мбХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», зарегистрированное в Московской регистрационной палате 28.02.1994г. № 008.890 Лицензия № Е 000376 выдана Минфином РФ 20.05.2002г. сроком на 10 лет.

ПРИЛОЖЕНИЕ
К аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

16

2. Деятельность Банка в 2009 году, экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

По состоянию на 01.01.2010г. Банк насчитывал 254 зарегистрированных подразделения, из которых 50 являлись филиалами, 135 - дополнительными офисами, 12 - кредитно-кассовыми офисами, 13 - операционными офисами, 14 - операционными кассами вне кассового узла, 2 – обменными пунктами Банка и 14 – мини офисами.

По состоянию на 1 января 2010 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 9 403 человек.

Прибыль после налогообложения по данным (по данным формы 807) на 1 января 2010 г. составила 3 566,6 млн. рублей, что на 1 406,8 млн. рублей больше, чем по годовому отчету за 2008 год.

Валюта баланса (по данным формы 806) за 2009 год составила 474 435,1 млн. рублей, что на 14,5 % меньше, чем аналогичный показатель за 2008 год.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

На начало 2009 года пришелся пик кризиса ликвидности в российской банковской системе, ставший следствием глобального кризиса на финансовых, фондовых и товарных рынках. Масштабный вывод средств инвесторами с рынков акций, облигаций, производных инструментов, снижение цен на сырьевые товары вследствие уменьшения спроса, закрытие внешних финансовых рынков из-за роста кредитных рисков контрагентов – действие этих факторов привели к дестабилизации курса рубля в конце 2008 и начале 2009 года и росту ставок внутреннего рынка денег.

Пакет антикризисных мер Правительства и ликвидность, предоставленная коммерческим банкам Центральным Банком Российской Федерации позволили в течение первого квартала 2009 года остановить нарастающие негативные тенденции в экономике. Среди наиболее эффективных мер, предпринятых Правительством и Банком России в финансовом секторе следует выделить такие как:

- повышение страховой суммы по вкладам физических лиц до 700 тыс. руб.;
- предоставление Банком России беззалоговых кредитов;
- временное снижение ставок отчислений в ФОР;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

17

- увеличение сроков размещения средств Банка России до 6–12 месяцев;
- расширение списка банков, допущенных к средствам Банка России;
- расширение перечня активов, включённых в ломбардный список Банка России;
- докапитализация банков в виде субординированных кредитов;
- временное предоставление льготного режима при оценке качества активов;
- осуществление комплекса мер по поддержке ипотечного кредитования

Реализация антикризисных мер обеспечила приток ликвидности в банковскую систему и ее последующую циркуляцию за счет предоставленных банкам возможностей и инструменты для рефинансирования, что, в свою очередь, оказало стабилизирующее влияние на рынок межбанковских кредитов и рынок FOREX. Стоимость денежных ресурсов начала поступательно снижаться, и начиная со второго квартала 2009 года, наметилась тенденция к укреплению курса национальной валюты. Дальнейшему развитию и укреплению данной тенденции способствовало изменение политики ЦБ РФ по управлению курсом рубля в рамках валютного коридора с гибкими границами. С марта 2009 года курс рубля получил поддержку за счет постепенного восстановления мировых цен на энергоносители. Стабилизация ситуации с ликвидностью в банковском секторе, укрепление курса рубля и снижение стоимости денег стали толчком для роста активности в других сегментах финансового рынка.

Особо следует отметить рост рынка корпоративных облигаций, объем которого (по номиналу, увеличился за 2009 год почти на 1/3. В значительной мере рост рынка был обусловлен активностью банков, которые в целях оптимизации своих кредитных рисков увеличивали долю рыночных инструментов в портфелях. При этом средства, привлекаемые эмитентами с рынка облигаций использовались ими для рефинансирования обязательств по банковским кредитам.

Растущее предложение ликвидности на рынке корпоративных облигаций способствовало поступательному снижению стоимости ресурсов для заемщиков. Динамика изменения основного индекса рынка Cbonds свидетельствует о поступательном улучшении условий необеспеченного долгового финансирования для корпоративного сектора, которое произошло в течение 2009 года за счет роста ожиданий инвесторов и банков относительно перспектив пост-кризисного развития значительного числа эмитентов из самых различных отраслей промышленности.

Вместе с этим, использование ресурсов рынка корпоративных облигаций позволило корпоративному сектору в целом существенно укрепить собственную ликвидность, что как следствие привело к снижению спроса на кредиты. Суммарный корпоративный портфель банков по итогам года остался практически неизменным.

В условиях стагнирующего спроса и значительного объема «плохих долгов» задача по наращиванию банками своих кредитных портфелей становится ключевым приоритетом деятельности, поскольку ее решение во многом определяет их рыночные перспективы в целом.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако, руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

18

2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах ; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

- Кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2009 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) снизился на 6,4% с 414,2 млрд. рублей до 387,9 млрд. рублей.

В течение 2009 года, а в особенности в первой его половине, наблюдался рост просроченной задолженности по кредитам, что в целом привело к увеличению остатка по 458 счету. Остаток на счетах просроченной задолженности на 1.01.2010г. составил 17 641,6 млн. рублей. По сравнению с 2008 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 10 599,7 млн. рублей и составила 6,7 % от общего портфеля Банка на 01.01.2010г. В то же время необходимо отметить, что рост просроченной задолженности Банк перекрывал значительным досозданием резервов на возможные потери по ссудам. Общий прирост резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с Положением 254-П за 2009 год, составил 14 877,5 млн. рублей и на 1.01.2010г. сумма резервов составила 29 633,6 млн. рублей, что равняется 11,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, за 2009 увеличились на 87,0 % и составили на 01.01.2010г. по публикуемой форме 49,5 млрд. рублей.

Общая сумма выпущенных гарантий, поручительств и аккредитивов (остатки по счетам 90907, 90908, 91315) на конец 2009 года составила 27,3 млрд. рублей, по сравнению с 31,6 млрд. рублей по состоянию на конец 2008 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010 4
Аудитор

19

Антикризисная стратегия по управлению фондированием также позволила ЗАО «Райффайзенбанк» аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года как за счет оптимизации структуры активов, так и благодаря мерам по укреплению депозитной базы. Несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках в течение всего 2009 года у Банка не возникло проблем со своевременным погашением обязательств. В частности, в четвертом квартале 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выплатил синдицированный кредит в размере 625 млн. долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд. долларов США. Характеристика пассивной базы ЗАО «Райффайзенбанк» на конец 2009 года по сравнению с 2008 годом выглядела следующим образом:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425, 438, 440), уменьшился на 19,4% с 146,3 млрд. рублей до 117,9 млрд. рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 29,6 % с 109,4 млрд. рублей до 141,8 млрд. рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 142,8 млрд. рублей по состоянию на конец 2009 года по сравнению с 177,0 млрд. рублей на конец 2008 года.

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил успешную работу в области корпоративных финансов и инвестиционно-банковских операций. Банк выступил организатором 20 выпусков корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью более 105 млрд рублей (рост составил 35% по сравнению с результатом 2008 года). Из самых крупных сделок 2009 года можно назвать следующие:

- Размещение двух облигационных займов ЕБРР суммарным объемом 8 млрд. рублей стало одним из дебютных рыночных сделок 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Вымпелком» объемом 10 млрд. рублей;
- Вторичное размещение бумаг ОАО «АИЖК» объемом 9,4 млрд. рублей;
- Размещение облигаций первого выпуска Евразийского Банка Развития был размещен ЗАО «Райффайзенбанк» в объеме 5 млрд. рублей;
- Размещение второго облигационного займа компании ОАО «ИКС 5 Финанс» в размере 8 млрд. рублей в июне 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Северсталь» в размере 15 млрд. рублей;
- Вторичное размещение облигаций ОАО «Вимм-Билль-Данн» в объеме 3 млрд рублей;
- Осенью 2009 года состоялось размещение двух выпусков облигаций компании «Акрон», производителя минеральных удобрений, объемом 7 млрд. рублей.

В конце 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором первой реструктуризации в истории рынка рублевых корпоративных облигаций, которая была успешно осуществлена для ООО «ТОП-КНИГА». Продолжая активную работу в данном направлении в течение 2009 года, ЗАО «Райффайзенбанк» был признан лучшим организатором по реструктуризации облигаций и награжден памятным дипломом ведущего рейтингового агентства по российскому облигационному рынку Cbonds.

Данная деятельность принесла ЗАО «Райффайзенбанк» в 2009 году 442 млн. рублей комиссионного дохода.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
5
Аудитор

20

В октябре 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором клубного кредита общим размером 500 млн. долларов США для ОАО «Газпром нефть». Помимо ЗАО «Райффайзенбанка» в сделке в качестве организаторов и кредиторов выступили: BTMU (Европа), Нордеа Банк, ЗАО «ЮниКредит Банк» и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». Средства были предоставлены по ставке LIBOR плюс 5%.

В декабре 2009 года Банк выступил организатором клубного кредита общим размером 150 млн. долларов США для ОАО «Покровский рудник». Наряду с ЗАО «Райффайзенбанк» в качестве организаторов и кредиторов выступили ING Bank N.V. и ЗАО «ЮниКредит Банк», к которым в январе 2010 года присоединилось ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток».

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжал успешное развитие сети отделений. В течение года было открыто 16 новых точек продаж. Также с целью улучшения качества обслуживания клиентов была проведена миграция всех отделений Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Нижнего Новгорода, Ессентуков и Красноярска на единую операционную платформу Банка. Работа по развитию сети велась в трех направлениях: открытие новых отделений, расширение существующих площадей, переезды в новые офисы. Также проводилась активная работа по повышению эффективности действующей сети, в результате которой некоторые точки продаж были модернизированы, при этом небольшое количество неудачно расположенных точек закрыты либо перевезены на новые площадки. В целом за 2010 год было реализовано 28 проектов среди которых можно отметить следующие: открытие нового филиала в г. Курске, открытие 9 новых дополнительных офисов в Москве, переезд 8 региональных офисов в новые помещения в Нижнем Новгороде, Иваново, Ижевске, Омске, Новороссийске, Волжском, Челябинске, Белгороде.

31 марта 2009 года в отделении «Смоленская 28» и в отделении «Троицкое» Банк начал предлагать услуги в рамках нового направления Premium Banking. Данный проект имеет большое значение для дифференциации услуг розничного бизнеса, который позволит качественно улучшить обслуживание наиболее значимых клиентов. За 2009 год программа Premium Banking была предложена в 24 отделениях в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. К работе с клиентами данного сегмента приступили порядка 40 менеджеров. К концу года общее количество клиентов, обслуживаемых в рамках программы Premium Banking, составило более 4 000 человек.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
6
Аудитор

21

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

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 валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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 поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований ЦБ РФ. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, как правило используется инструмент «плавающей ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПраксаутерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

77

Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2009 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета.

Инвентаризацией имущества Банка его излишков или недостач выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На 31.03.2010г. Банк получил подтверждения по 25 892 счетам, что составляет 28,5 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 44 892 967 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что составляет 69,9 % от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до её завершения.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1.01.2010г. дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому её виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит её дальнейшему раскрытию ввиду своей несущественности. По состоянию на 1 января 2010 года резерв под просроченную дебиторскую задолженность составил 297 782 тысячи рублей.

2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости;
- Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату;
- Отражение доходов и расходов в 2009 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим

ПРИЛОЖЕНИЕ
К аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке;

- Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов);
- Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2009 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.8. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах.

В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена следующая реклассификация балансовых счетов. Из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» реклассифицированы средства счета 47404 (в сумме 2 769 998 тыс. руб.) для обеспечения расчетов в расчетных центрах группы ММВБ и группы РТС, а также часть счета 47423 (в размере 1 553 008 тыс. руб.) в части требований кредитной организации по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа.

В отчете по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, банком была осуществлена следующая реклассификация символов. Из строки 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» доходы/расходы от изменения валютного курса (символа 15202 и 16103 в сумме 4 216 164 тыс. руб. и символа 24202 и 25103 в сумме 4 074 962 тыс. руб.) перенесены в строку 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Оставшаяся часть доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (символа 152, 242), а также доходов/расходов от расчетных (беспоставочных) срочных сделок (символа 161, 251) перенесена в строки 17 «Прочие операционные доходы» (11 703 277 тыс. руб.) и 19 «Операционные расходы» (11 573 147 тыс. руб.).

2.9. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о порядке закрытия годового баланса Банка за 2009 год. В соответствии с данным приказом Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11.01.2010г. по 25.03.2010г. и имеющие отношение к 2009 году:

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 114 878 тыс. рублей были перенесены

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010 9
Аудитор

24

операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 110 764 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2009 год на общую сумму 331 496 тыс. рублей в сторону уменьшения, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 10 504 тыс. рублей, доначислены другие налоги в сумме 7 031 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» восстановлен ошибочно созданный резерв по счету 45818 и 47425 в сумме 151 279 тыс. рублей, а также дополнительно сформирован резерв по счету 45215 и 47425 в сумме 265 643 тыс. рублей. Досоздание связано с резервом по счету 47425 по возможным юридическим искам к Банку.

Отражены полученные в 2010 году:

доходы от оказания услуг в 2009 году в размере 12 769 тыс. рублей;

Операциями «СПОД» сделаны исправительные проводки по переносу ошибочно отраженного в 2009 году результата по сделке цессии в размере 5 040 062 тыс. рублей с символа 22201 на символ 26307.

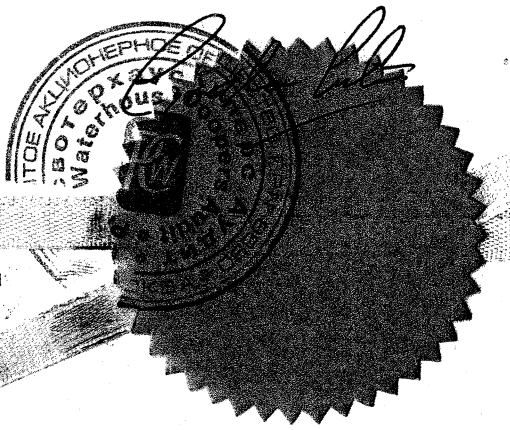
Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 777 873 тыс. рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2009 году, по которым в 2010 году были получены подтверждающие документы.

И. О. Председателя Правления О. Н. Панченко

М.П.

Руководитель финансовой дирекции А.Н. Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор



Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В.Р.Г Латимир
30 апреля 2010 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 26 (двадцать шесть) листов.

ЗАО «Райффайзенбанк»

Международные стандарты
финансовой отчетности
Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора

31 декабря 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный бухгалтерский баланс 1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках 2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 6
3 Краткое изложение принципов учетной политики 7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 17
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 18
6 Новые учетные положения 19
7 Денежные средства и их эквиваленты 21
8 Торговые ценные бумаги 21
9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках 25
10 Средства в других банках 26
11 Кредиты и авансы клиентам 28
12 Основные средства 36
13 Нематериальные активы 37
14 Прочие финансовые активы 38
15 Инвестиции в ассоциированную компанию 38
16 Прочие активы 39
17 Средства других банков 39
18 Средства клиентов 40
19 Выпущенные долговые ценные бумаги 41
20 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов 42
21 Прочие финансовые обязательства 43
22 Прочие обязательства 43
23 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал 44
24 Нераспределенная прибыль 44
25 Процентные доходы и расходы 45
26 Комиссионные доходы и расходы 45
27 Административные и прочие операционные расходы 46
28 Налог на прибыль 46
29 Дивиденды 48
30 Сегментный анализ 48
31 Управление финансовыми рисками 52
32 Управление капиталом 68
33 Условные обязательства 69
34 Производные финансовые инструменты 73
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов 74
36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 78
37 Операции со связанными сторонами 81
38 Объединение компаний 84
39 События после отчетной даты 85

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Банк»), которая включает неконсолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление неконсолидированной финансовой отчетности

2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением неконсолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в неконсолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением неконсолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака «ПрайсвотерхаусКуперс».

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Мнение аудитора

6 По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

26 мая 2008 года
Москва, Российская Федерация

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	81 780 430	45 165 129
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 212 658	4 349 961
Торговые ценные бумаги	8	28 343 789	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	1 212 929	934 022
Средства в других банках	10	3 634 241	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	11	285 724 278	197 084 058
Основные средства	12	7 446 369	6 704 808
Нематериальные активы	13	11 256 882	11 285 631
Текущий налоговый актив		2 584 791	54 474
Отложенный налоговый актив	28	133 710	291 251
Прочие финансовые активы	14	2 660 796	1 187 845
Инвестиции в ассоциированную компанию	15	248 097	75 597
Инвестиции в дочерние компании		319 198	295 132
Прочие активы	16	1 085 045	805 035
ИТОГО АКТИВОВ		**432 643 213**	**298 639 608**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	44 880 572	33 676 863
Средства клиентов	18	203 950 945	158 387 291
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	20	88 516 292	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	20	36 944 069	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	54 485	4 959 670
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	175 896
Прочие финансовые обязательства	21	5 067 463	1 208 492
Прочие обязательства	22	1 619 507	1 228 921
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**381 033 333**	**264 515 002**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	28 386 596	17 070 206
Эмиссионный доход		591 083	155 566
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль		21 112 185	15 378 818
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**51 609 880**	**34 124 606**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**432 643 213**	**298 639 608**

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 мая 2008 года.

Йохани Ионах
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Процентные доходы	25	32 665 440	18 437 217
Процентные расходы	25	(13 152 299)	(7 905 609)
Чистые процентные доходы		**19 513 141**	**10 531 608**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(4 013 845)	(1 534 417)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**15 499 296**	**8 997 191**
Комиссионные доходы	26	5 911 467	3 746 695
Комиссионные расходы	26	(1 058 502)	(715 350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(581 932)	(62 143)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(12 979)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1 626 637)	159 751
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 095 973	1 482 839
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 324 108	188 109
Восстановление резервов/(резервы) в отношении условных обязательств		147 317	(21 333)
Прочие операционные доходы		238 822	179 780
Административные и прочие операционные расходы	27	(12 864 995)	(8 039 446)
Прибыль до налогообложения		**9 068 404**	**5 903 114**
Расходы по налогу на прибыль	28	(2 173 811)	(1 617 235)
Прибыль за год		**6 894 593**	**4 285 879**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2005 года		**13 439 307**	**155 566**	**1 212 488**	**(158 723)**	**14 648 638**
Прибыль за год		-	-	-	4 285 879	4 285 879
Объединение компаний		3 630 899	-	307 528	11 826 125	15 764 552
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(561 488)	(561 488)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	(12 975)	(12 975)
Остаток на 31 декабря 2006 года		**17 070 206**	**155 566**	**1 520 016**	**15 378 818**	**34 124 606**
Прибыль за год		-	-	-	6 894 593	6 894 593
Эмиссия акций	23	11 316 390	435 517	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(1 172 800)	(1 172 800)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	11 574	11 574
Остаток на 31 декабря 2007 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**21 112 185**	**51 609 880**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		31 860 235	18 392 983
Проценты уплаченные		(13 080 426)	(8 201 178)
Комиссии полученные		5 952 153	3 861 998
Комиссии уплаченные		(1 058 670)	(707 941)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		11 230	490 028
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(22 689)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		379 576	330 965
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 095 973	1 486 133
Прочие полученные операционные доходы		217 556	34 984
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(11 426 749)	(6 857 887)
Уплаченный налог на прибыль		(4 720 632)	(1 800 004)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**9 213 733**	**7 007 392**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном Банке		(1 862 697)	(82 637)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 058 252)	(12 715 996)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(3 544 860)	(180 276)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		316 339	(2 036 051)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(116 128 733)	(78 904 156)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(460 202)	2 628 346
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		710 277	903 316
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		15 721 117	11 346 044
Чистый прирост по средствам клиентов		48 513 311	56 079 428
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 821 919)	(2 425 679)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 074 966	342 109
Чистое снижение по прочим обязательствам		(905 598)	(272 060)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(55 232 518)**	**(18 310 220)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 330 743)	(1 439 683)
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний		49 945	-
Инвестиции в зависимые компании		52 964	-
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		**(2 227 834)**	**(1 439 683)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		108 364 313	36 662 247
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(23 078 350)	(553 264)
Эмиссия акций	23	11 751 907	-
Дивиденды уплаченные	29	(1 172 800)	(561 488)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**95 865 070**	**35 547 495**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		37 995	(138 331)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 827 412)	(935 286)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**36 615 301**	**14 723 975**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		45 165 129	30 441 154
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**81 780 430**	**45 165 129**

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Банка.

В январе 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG подписал соглашение о приобретении 100% акций ОАО «Импэксбанк». Контроль над ОАО «Импэксбанк» перешел к Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. ОАО «Импэксбанк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ОАО «Импэксбанк» создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

15 марта 2007 года Raiffeisen International Bank-Holding AG принял решение о реорганизации ОАО «Импэксбанк» в форме слияния ОАО «Импэксбанк» с Банком, который принадлежал тем же акционерам. 23 ноября 2007 года произошло юридическое слияние ОАО «Импэксбанк» с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». После слияния наименование Банка было изменено на ЗАО «Райффайзенбанк». В результате слияния к ЗАО «Райффайзенбанк» перешли все активы и обязательства ОАО «Импэксбанк», и ОАО «Импэксбанк» прекратило существование как отдельное юридическое лицо.

С даты приобретения ОАО «Импэксбанк» 1 мая 2006 года Банк и ОАО «Импэксбанк» принадлежали одной контролирующей стороне – Материнскому банку. Операция слияния представляла собой объединение юридических лиц, находящихся под общим контролем, при которой две организации принадлежали одной контролирующей стороне до слияния. Данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на этом основании. Активы, обязательства и собственные средства ОАО «Импэксбанк» включены в неконсолидированную финансовую отчетность с 1 мая 2006 года (дата приобретения ОАО «Импэксбанк» компанией Raiffeisen International Bank-Holding AG), как если бы слияние двух организаций произошло на указанную дату. См. Примечания 3 и 38.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей для одного физического лица, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

ОАО «Импэксбанк» работал на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Основным видом деятельности ОАО «Импэксбанк» являлись коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел 54 филиала (2006 г.: 54) в Российской Федерациии 183 (2006г.: 188) отделений и дополнительных офисов.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года численность персонала Банка составила 9 083 человека (2006 год: 8 161 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект 15А.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Во второй половине 2007 года резко возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках финансовых инструментов с фиксированным доходом, долевых и производных финансовых инструментов. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования начиная с августа 2007 года. Данная ситуация может повлиять на способность Банка получать новые заимствования и рефинансировать существующие заемные средства на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям в прошлые периоды. Кроме того, снижение ликвидности может повлиять на способность заемщиков Банка погасить свои обязательства. Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности.

Основы составления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Как указано в Примечании 1 данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе метода объединения долей. В соотвествии с данным методом сравнительные остатки Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года были рассчитаны посредством добавления активов и обязательств ОАО «Импэксбанк», отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, к активам и обязательствам Банка, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, с последующим исключением переоценки зданий и соответствующего отложенного налога, отраженного непосредственно в составе собственных средств ОАО «Импэксбанк» по состоянию на 31 декабря 2006 года в соответствии с МСФО и добавления нематериальных активов, отраженных на дату приобретения 1 мая 2006 года. Сравнительные данные отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств Банка были подготовлены на основе сумм, отраженных Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, путем сложения сумм, указанных в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств ОАО «Импэксбанк» за период с даты приобретения до 31 декабря 2006 года с последующим исключением операций между двумя банками.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если информацию о котировках можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Другие изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы от прекращения признания торговых ценных бумаг отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражется через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием различных оснований; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация о применяемых оценках регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа составляет более 180 дней;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в неконсолидированном бухгалтерском балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в состав прочих финансовых активов в неконсолидированном балансе. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Основные средства, приобретенные в ходе объединения компаний, включая компании, находящиеся под общим контролем, первоначально отражаются в неконсолидированном бухгалтерском балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, которая представляет собой стоимость приобретения для Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2,5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали состоянию и возрасту, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импэксбанк» и отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд (фирменное наименование) и стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк».

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются с учетом затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод от их использования превысит затраты на их приобретение. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который обычно составляет четыре года. Бренд бывшего ОАО «Импэксбанк» был полностью самортизирован в течение одного года, поскольку у Банка не было намерения использовать его после объединения. Стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк» амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов отдельной строкой в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере на ежегодной основе, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовыми уровнями, по которым Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение арендного периода. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости, вышеописанные в данном примечании. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков и прочие заемные средства (срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов). Средства других банков и прочие заемные средства отражаются в учете с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция по организации предоставления синдицированных кредитов завершена и Банк не оставил себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставил себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной неконсолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Банк изменил представление в неконсолидированной финансовой отчетности несубординированного и субординированного долгосрочного финансирования общего назначения с первоначальным сроком погашения более одного года, полученного от Материнского банка и прочих финансовых институтов, для более точного отражения характера этих операций в финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние реклассификации (на комбинированной основе):

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**
Увеличение	
Срочные депозиты от Материнского банка	43 673 908
Срочные депозиты от прочих финансовых институтов	21 203 961
Уменьшение	
Субординированный долг	919 431
Средства других банков	23 334 622
Прочие заемные средства	40 623 816

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Оценка финансовых деривативов применяется к одновалютным процентным свопам. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью фиксированной суммы требований и текущей стоимостью плавающего обязательства или наоборот. Текущая стоимость плавающего обязательства определяется с использованием дисконтирующих факторов, полученных из графиков нулевого купона. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, разработавшего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют применения оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в неконсолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повышается качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому руководству. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 *"Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов*" и некоторые положения МСФО 32 *«Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»*. Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В данной неконсолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк принял досрочно следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- ПКИ 7 «*Применение подхода к корректировке финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 29»* (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 8 «*Объем применения МСФО (IFRS) 2»* (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 9 «*Переоценка встроенных производных инструментов*» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 10 «*Промежуточная финансовая отчетность и обесценение*» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Влияние перехода на новые стандарты и интерпретации. Новые интерпретации ПКИ 7-10 не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. В результате принятия МСФО 7 Банк внес определенные изменения в представление неконсолидированной финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние данных реклассификаций:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**
Увеличение	
Прочие финансовые активы	1 187 845
Прочие финансовые обязательства	1 208 492
Уменьшение	
Прочие активы	1 187 845
Прочие обязательства	1 208 492

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, таких как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление неконсолидированной финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

6 Новые учетные положениия (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

МСФО 3 «Объединение компаний» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений компаний с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями с участием нескольких компаний и объединениями, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Банк не принял досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- ПКИ 11, *МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- ПКИ 12, *«Соглашения о концессионных услугах»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 13, *«Программы формирования лояльности клиентов»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 14, *МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Наличные средства	10 387 880	9 011 577
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	4 479 129
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 201 428	1 231 935
- других стран	4 020 204	2 875 161
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	39 028 305	24 605 833
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другим банками, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	8 140 593	2 961 494
Итого денежных средств и их эквивалентов	**81 780 430**	**45 165 129**

По состоянию на 31 декабря 2007 года эквиваленты денежных средств сумме 8 140 593 тыс. рублей (2006 г.: 2 961 494 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 8 568 267 тыс. рублей (2006 г. 3 232 667 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют собой остатки по операциям с крупнейшими известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Корпоративные облигации	12 854 332	10 488 146
Муниципальные облигации	5 406 220	4 672 792
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	2 640 001
Корпоративные еврооблигации	2 794 773	1 311 573
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	2 462 162	2 413 866
Еврооблигации Российской Федерации	7 815	4 716 823
Итого долговых торговых ценных бумаг	**28 267 829**	**26 243 201**
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	75 960	27 871
Итого торговых ценных бумаг	**28 343 789**	**26 271 072**

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2016 год), ставку купонного дохода от 6% до 15% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 13% годовых) и доходность к погашению от 6% до 20% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 12% годовых) в зависимости от выпуска.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти субъектов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2015 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 8% до 12% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 12% годовых) и доходность к погашению от 6% до 9% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2020 год (31 декабря 2006 г.: с 2008 года по 2036 год), ставку купонного дохода от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 10% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями, и обращающимися на мировом рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2035 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 6% до 11% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 11% годовых) и доходность к погашению от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 11% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Европейского банка реконструкции и развития являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2011 год (31 декабря 2006 г.: с 2010 года по 2011 год), ставку купонного дохода от 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 6% годовых) и доходность к погашению от 6% до 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 5% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2028 года по 2030 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2030 год), ставку купонного дохода от 8% до 13% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 13% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: 6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок по ним.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Облигации федерального займа**	**Корпоративные еврооблигации**	**Облигации ЕБРР**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Итого**
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 462 162	-	2 462 162
Очень высокая кредитоспособность	2 369 442	3 332 606	4 742 527	700 774	-	7 815	11 153 164
Высокая кредитоспособность	3 169 685	279 608	-	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспособность	3 698 652	1 722 905	-	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспособность	3 248 485	71 101	-	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспособность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспособность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
Итого долговых торговых ценных бумаг	**12 854 332**	**5 406 220**	**4 742 527**	**2 794 773**	**2 462 162**	**7 815**	**28 267 829**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 413 866	-	2 413 866
Очень высокая кредитоспособность	1 961 476	3 185 164	2 640 001	-	-	4 716 823	12 503 464
Высокая кредитоспособность	2 618 996	289 804	-	112 090	-	-	3 020 890
Средняя кредитоспособность	1 352 755	1 138 864	-	774 992	-	-	3 266 611
Посредственная кредитоспособность	3 812 225	58 960	-	314 927	-	-	4 186 112
Низкая кредитоспособность	480 085	-	-	109 564	-	-	589 649
Очень низкая кредитоспособность	52 815	-	-	-	-	-	52 815
Не имеющие рейтинга	209 794	-	-	-	-	-	209 794
Итого долговых торговых ценных бумаг	**10 488 146**	**4 672 792**	**2 640 001**	**1 311 573**	**2 413 866**	**4 716 823**	**26 243 201**

Определение рейтингов в вышеприведенных таблицах соответствует определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые долговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2007 года отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Корпоративные облигации	1 212 929	919 154
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 212 929**	**919 154**
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	-	14 868
Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 212 929**	**934 022**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2013 год), ставку купонного дохода от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 15% годовых) и доходность к погашению от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 7% до 15% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Ниже приводится анализ кредитного качества прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Текущие (непросроченные)		
Очень высокая кредитоспособность	397 421	467 540
Высокая кредитоспособность	100 845	-
Средняя кредитоспособность	396 530	329 712
Посредственная кредитоспособность	100 247	-
Очень низкая кредитоспособность	217 886	121 902
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 212 929**	**919 154**

На 31 декабря 2007 года и 2006 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

На 31 декабря 2007 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года, в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы

просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	3 056 733	3 315 572
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	577 508	820 021
Итого средств в других банках	**3 634 241**	**4 135 593**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	72 657	-	72 657
Высокая кредитоспособность	-	405 441	405 441
Средняя кредитоспособность	1 463 812	-	1 463 812
Посредственная кредитоспособность	1 411 026	21 477	1 432 503
Низкая кредитоспособность	109 238	150 590	259 828
Итого средств в других банках	**3 056 733**	**577 508**	**3 634 241**

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	265 028	-	265 028
Высокая кредитоспособность	2 379 695	397 564	2 777 259
Средняя кредитоспособность	225 045	403 195	628 240
Посредственная кредитоспособность	432 876	19 262	452 138
Низкая кредитоспособность	12 928	-	12 928
Итого средств в других банках	**3 315 572**	**820 021**	**4 135 593**

На 31 декабря 2007 года и 2006 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка были размещены средста в десяти банках-контрагентах (2006 г.: в десяти банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 2 692 662 тыс. рублей (2006 г.: 3 352 414 тыс. рублей), или 74% от общей суммы средств в других банках (2006 г.: 81%).

Будучи активным участником операций на банковских рынках, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 57 071 898 тыс. рублей (2006 г.: 35 810 016 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 35.

На 31 декабря 2007 года у Банка отстутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также не было пересмотренных остатков, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	212 203 347	139 084 210
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	71 224 838	49 247 880
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 183 748	10 046 052
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	3 578 536	8 168
Договоры продажи и обратного выкупа («обратное репо»)	-	2 400 689
Итого кредитов и авансов клиентам	**293 190 469**	**200 786 999**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 466 191)	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов клиентам	**285 724 278**	**197 084 058**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	**2 642 749**	**888 293**	**171 899**	**-**	**3 702 941**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	2 308 886	1 313 992	385 416	5 551	4 013 845
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(177 718)	(20 031)	-	(250 595)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	**4 898 789**	**2 024 567**	**537 284**	**5 551**	**7 466 191**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года	**1 881 743**	**339 950**	**1 956**	**-**	**2 223 649**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	816 131	548 343	169 943	-	1 534 417
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(55 125)	-	-	-	(55 125)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года	**2 642 749**	**888 293**	**171 899**	**-**	**3 702 941**

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 224 838	24,29%	49 247 880	24,53%
Производство	63 701 888	21,73%	45 428 954	22,63%
Недвижимость	54 977 936	18,75%	22 502 547	11,21%
Торговля	40 731 496	13,89%	31 552 493	15,71%
Горнодобывающая промышленность	24 161 461	8,24%	14 161 691	7,05%
Финансовые услуги	14 886 814	5,08%	7 780 943	3,87%
Транспорт, хранение и связь	10 814 262	3,69%	9 350 668	4,66%
Химическая промышленность	1 110 218	0,38%	5 822 197	2,90%
Прочее	11 581 556	3,95%	14 939 626	7,44%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**293 190 469**	**100,00%**	**200 786 999**	**100,00%**

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка не было заемщиков (2006 г.: один заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% неконсолидированных собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная сумма этих кредитов составляла 3 671 484 тыс. рублей или 1,83% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	33 726 609	30 369 529	1 915 151	3 578 536	69 589 825
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	20 002 705	-	-	22 378 336
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	20 852 604	1 626 640	-	131 473 828
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**212 203 347**	**71 224 838**	**6 183 748**	**3 578 536**	**293 190 469**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Сделки репо	Итого
Необеспеченные кредиты	33 606 076	11 907 290	1 500 406	8 168	-	47 021 940
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	535 655	12 437 087	-	-	-	12 972 742
- другими объектами недвижимости	32 917 073	-	3 045 553	-	-	35 962 626
- гарантиями Материнского банка	397 231	-	8 937	-	-	406 168
- денежными депозитами	2 134 510	-	-	-	-	2 134 510
- прочими активами	69 493 665	24 903 503	5 491 156	-	2 400 689	102 289 013
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**139 084 210**	**49 247 880**	**10 046 052**	**8 168**	**2 400 689**	**200 786 999**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	217 322	-	-	467 210	684 532
Отличная кредитоспособность	9 643 653	-	-	-	9 643 653
Очень высокая кредитоспособность	19 104 391	43 028 134	56 588	1 703 048	63 892 161
Высокая кредитоспособность	40 764 681	23 649 645	852 535	-	65 266 861
Средняя кредитоспособность	62 110 383	-	1 538 699	1 359 578	65 008 660
Посредственная кредитоспособность	40 550 190	-	2 685 022	48 700	43 283 912
Низкая кредитоспособность	34 042 395	-	216 685	-	34 259 080
Очень низкая кредитоспособность	1 470 973	-	41 326	-	1 512 299
Не имеющие рейтинга	438 255	-	100 842	-	539 097
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 786	79 921	-	-	140 707
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**208 403 029**	**66 757 700**	**5 491 697**	**3 578 536**	**284 230 962**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 852 167	71 656	-	1 923 823
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 852 167**	**71 656**	**-**	**1 923 823**
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа не более 30 дней	1 550 849	-	73 689	-	1 624 538
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	392 006	93 239	-	485 245
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	200 121	92 048	-	292 169
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	492 377	176 547	-	668 924
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 094 193	533 146	56 506	-	2 683 845
- с задержкой платежа свыше 365 дней	155 276	997 321	128 366	-	1 280 963
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**3 800 318**	**2 614 971**	**620 395**	**-**	**7 035 684**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**212 203 347**	**71 224 838**	**6 183 748**	**3 578 536**	**293 190 469**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 898 789)	(2 024 567)	(537 284)	(5 551)	(7 466 191)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**207 304 558**	**69 200 271**	**5 646 464**	**3 572 985**	**285 724 278**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Сделки репо**	**Итого**
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	511 276	-	-	-	-	511 276
Отличная кредитоспособность	6 033 678	-	-	-	-	6 033 678
Очень высокая кредитоспособность	13 660 395	36 369 864	-	-	-	50 030 259
Высокая кредитоспособность	30 402 050	9 969 519	1 387 081	-	-	41 758 650
Средняя кредитоспособность	43 692 377	-	5 132 523	-	-	48 824 900
Посредственная кредитоспособность	18 409 214	-	2 940 648	8 168	-	21 358 030
Низкая кредитоспособность	24 964 796	-	193 527	-	2 400 689	27 559 012
Очень низкая кредитоспособность	486 287	-	11 148	-	-	497 435
Не имеющие рейтинга	194 705	-	186 308	-	-	381 013
Кредиты, пересмотренные в 2006 году	207 731	585 555	-	-	-	793 286
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**138 562 509**	**46 924 938**	**9 851 235**	**8 168**	**2 400 689**	**197 747 539**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 013 232	2 727	-	-	1 015 959
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 013 232**	**2 727**	**-**	**-**	**1 015 959**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Сделки репо	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	6 131	272 147	24 771	-	-	303 049
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	144 504	25 001	-	-	169 505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 192	332 689	62 177	-	-	406 058
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	328 739	212 339	33 113	-	-	574 191
- с задержкой платежа свыше 365 дней	175 639	348 031	47 028	-	-	570 698
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**521 701**	**1 309 710**	**192 090**	**-**	**-**	**2 023 501**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**139 084 210**	**49 247 880**	**10 046 052**	**8 168**	**2 400 689**	**200 786 999**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 642 749)	(888 293)	(171 899)	-	-	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов за вычетом резерва под обесценение	**136 441 461**	**48 359 587**	**9 874 153**	**8 168**	**2 400 689**	**197 084 058**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другими объектами недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочими активами	-	954 005	208 064	1 162 069
	-	**1 246 868**	**256 137**	**1 503 005**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	273 264	127 513	-	400 777
- другими объектами недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочими активами	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
	2 615 157	**754 979**	**793 300**	**4 163 436**
Итого	**2 615 157**	**2 001 847**	**1 049 437**	**5 666 441**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	-	71 645	-	71 645
- другими объектами недвижимости	-	-	19 218	19 218
- прочими активами	-	564 016	13 246	577 262
	-	**635 661**	**32 464**	**668 125**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	-	59 765	-	59 765
- другими объектами недвижимости	392 660	-	111 207	503 867
- прочими активами	1 287 018	226 732	85 215	1 598 965
	1 679 678	**286 497**	**196 422**	**2 162 597**
Итого	**1 679 678**	**922 158**	**228 886**	**2 830 722**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизируемой стоимости замещения предмета залога.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов Банка клиентам на 31 декабря 2007 года и 2006 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		474 788	524 790	918 255	603 327	2 521 160
Накопленная амортизация		(49 930)	(108 634)	(278 749)	-	(437 313)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		**424 858**	**416 156**	**639 506**	**603 327**	**2 083 847**
Прирост стоимости при объединении компаний		3 228 496	-	491 734	55 417	3 775 647
Приобретения		205 279	-	1 149 126	9 047	1 363 452
Амортизационные отчисления	27	(65 757)	(92 589)	(275 164)	-	(433 510)
Переводы		-	280 275	220 845	(501 120)	-
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(92 113)	(28 379)	(120 492)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	35 864	-	35 864
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**3 792 876**	**603 842**	**2 169 798**	**138 292**	**6 704 808**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		3 908 563	805 065	2 687 847	138 292	7 539 76
Накопленная амортизация		(115 687)	(201 223)	(518 049)	-	(834 959)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**3 792 876**	**603 842**	**2 169 798**	**138 292**	**6 704 808**
Приобретения		136 678	130 300	787 060	387 174	1 441 212
Амортизационные отчисления	27	(51 426)	(100 599)	(532 850)	-	(684 875)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 103)	-	(20 038)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**633 543**	**2 414 167**	**525 466**	**7 446 369**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	935 365	3 459 804	525 466	8 960 941
Накопленная амортизация		(167 113)	(301 822)	(1 045 637)	-	(1 514 572)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**633 543**	**2 414 167**	**525 466**	**7 446 369**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 211 547 тыс. рублей (2006 г.: 213 852 тыс. рублей).

13 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Бренд	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	134 205	134 205
Накопленная амортизация		-	-	-	(51 070)	(51 070)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	**83 135**	**83 135**
Прирост стоимости при объединении компаний		10 700 290	415 727	180 757	16 707	11 313 481
Приобретения		-	-	-	174 533	174 533
Амортизационные отчисления	27	-	(55 430)	(180 757)	(49 331)	(285 518)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(180 757)	-	(180 757)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	180 757	-	180 757
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**10 700 290**	**360 297**	**-**	**225 044**	**11 285 631**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		10 700 290	415 727	-	325 445	11 441 462
Накопленная амортизация		-	(55 430)	-	(100 401)	(155 831)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**10 700 290**	**360 297**	**-**	**225 044**	**11 285 631**
Приобретения		-	-	-	143 775	143 775
Амортизационные отчисления	27	-	(83 144)	-	(88 911)	(172 055)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	-	343	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**-**	**279 439**	**11 256 882**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	-	468 408	11 584 425
Накопленная амортизация		-	(138 574)	-	(188 969)	(327 543)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**-**	**279 439**	**11 256 882**

Гудвил, клиентская база и бренд представляют собой нематериальные активы, отраженные при приобретении ОАО «Импэксбанк» Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. Информация по объединению компаний раскрыта в Примечании 38.

Поскольку после слияния с Банком бренд «Импэксбанк» перестал признаваться на рынке, бренд был полностью самортизирован в течение 2006 года.

14 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		976 715	757 151
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	878 737	162 600
Справедливая стоимость процентных свопов	34	482 561	62 065
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		264 265	148 078
Дебиторская задолженность по торговым операциям		53 072	57 951
Прочее		5 446	-
Итого прочих финансовых активов		**2 660 796**	**1 187 845**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2007 года прочие финансовые активы Банка не включают просроченные или обесцененные остатки.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым активам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

15 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Райффайзен Лизинг	248 097	75 597
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**248 097**	**75 597**

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Балансовая стоимость на 1 января	**75 597**	**75 597**
Взносы в уставный капитал	172 500	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	**248 097**	**75 597**

15 Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	Итого активов	Итого обязательств	Финансовые доходы по аренде	Прибыль за год
2007 год				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359
2006 год				
Райффайзен Лизинг	7 692 071	7 141 504	639 973	136 152

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Предоплата за оборудование	410 839	315 443
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	248 943	14 678
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	193 743	-
Предоплата за услуги	179 454	369 615
Прочее	52 066	105 299
Итого прочих активов	**1 085 045**	**805 035**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. 14 марта 2008 года Банк реализовал данные активы, получив возмещение в сумме 177 693 тыс. рублей.

17 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	4 829 581
Краткосрочные депозиты других банков	36 741 902	26 925 777
Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	1 921 505
Итого средств других банков	**44 880 572**	**33 676 863**

Балансовая стоимость каждого класса средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	71 404 619	59 625 732
- Срочные депозиты	32 943 577	18 975 866
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	51 792 475	38 350 709
- Срочные вклады	47 810 274	41 434 984
Итого средств клиентов	**203 950 945**	**158 387 291**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	99 602 749	48,84%	79 785 693	50,37%
Производство	44 877 170	22,00%	36 621 551	23,12%
Торговля	16 857 600	8,27%	14 986 327	9,46%
Недвижимость	14 721 890	7,22%	8 131 576	5,13%
Финансовые услуги	11 635 303	5,70%	6 594 567	4,16%
Транспорт и связь	8 015 525	3,93%	7 140 115	4,51%
Горнодобывающая промышленность	1 535 322	0,75%	1 198 081	0,76%
Прочее	6 705 386	3,29%	3 929 381	2,49%
Итого средств клиентов	**203 950 945**	**100,00%**	**158 387 291**	**100,00%**

На 31 декабря 2007 года у Банка был один клиент (2006 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату. Общая сумма остатков по этому клиенту составляла 11 259 549 тыс. рублей (2006 г.: 20 944 457 тыс. рублей), или 5,5% (2006 г.: 13,2%) всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Векселя	54 485	1 700 254
Еврооблигации	-	2 230 509
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 008 237
Депозитные сертификаты	-	20 670
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**54 485**	**4 959 670**

В 2006 году Банк выкупил часть собственных векселей в соответствии с первоначальными условиями эмиссии на сумму 763 795 тыс. рублей. Оставшаяся часть была погашена в 2007 году в соответствии с первоначальными условиями.

Еврооблигации имели срок погашения в июне 2007 года, номинальную стоимость 85 миллионов долларов США и купонный доход 9%. В 2006 году Банк выкупил часть собственного долга на сумму 15 203 тыс. долларов США. Убыток, признанный в отношении данного приобретения, составил 5 293 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года выпущенные на внутреннем рынке облигации были представлены двумя выпусками облигаций с номиналом в российских рублях со сроками погашения в 2008 году и в 2009 году, имеющих купонный доход 7,5% - 9,25%. В 2007 году Банк выкупил все облигации, выпущенные на внутреннем рынке, по номинальной стоимости.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

20 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2008 – 2012 гг.	81 321 577	35 962 594
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	7 194 715	7 711 314
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**88 516 292**	**43 673 908**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Кредиты от Barclays Bank Plc со сроком погашения в 2009 году	17 132 280	-
Кредиты от Bank of Tokyo-Mutsubishi UFJ со сроком погашения в 2009 году	15 293 601	16 364 496
Кредиты от Международной финансовой корпорации со сроком погашения в 2012 – 2015 гг.	2 999 931	3 597 453
Кредит от West Deustche LB со сроком погашения в 2009 году	1 011 660	-
Кредит от Европейского банка реконструкции и развития со сроком погашения в 2007 – 2011 гг.	506 597	1 242 012
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**36 944 069**	**21 203 961**

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Банка с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2008 по 2015 год (2006 г.: с 2007 по 2015 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

Банк обязан соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Справедливая стоимость процентных свопов	34	2 177 835	76 496
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	1 431 603	239 951
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		707 567	377 749
Расчеты по конверсионным операциям		387 200	18 421
Прочие производные финансовые инструменты	34	107 980	2 181
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	96 335	239 167
Кредиторская задолженность по торговым операциям		18 341	51 236
Прочее		140 602	203 291
Итого прочих финансовых обязательств		**5 067 463**	**1 208 492**

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Начисленные премии сотрудникам	1 129 481	756 547
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	337 028	250 948
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	73 613	86 688
Прочие наращенные расходы	73 110	75 058
Прочее	6 275	59 680
Итого прочих обязательств	**1 619 507**	**1 228 921**

23 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	**Количество акций в обращении (тыс.)**	**Номинальная стоимость**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
На 1 января 2006 года	**7 305**	**7 334 220**	**13 439 307**
Объединение компаний	3 178 358	3 178 358	3 630 899
На 31 декабря 2006 года	**3 185 663**	**10 512 578**	**17 070 206**
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
На 31 декабря 2007 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**

23 ноября 2007 года произошло слияние ОАО «Импэксбанк» с Банком. Все акции ОАО «Импэксбанк», находящиеся в обращении на официальную дату слияния, были конвертированы в акции Банка по цене конверсионного паритета.

По состоянию на 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2007 года Банк получил взносы акционеров на общую сумму 11 751 907 тыс. рублей (включая эмиссионный доход в сумме 435 517 тыс. рублей) главным образом для увеличения своего капитала перед слиянием с ОАО «Импэксбанк», завершенным 23 ноября 2007 года. См. Примечание 1. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2007 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2006 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2006 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

24 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2007 года 16 649 311 тыс. рублей (2006 г.: 8 734 873 тыс. рублей).

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	26 325 440	15 119 894
Средства в других банках	3 008 352	1 833 608
Торговые ценные бумаги	2 512 134	1 303 112
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	93 931	59 180
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 918	56 778
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	651 665	64 645
Итого процентных доходов	**32 665 440**	**18 437 217**
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	3 910 483	2 241 642
Срочные депозиты других банков	3 349 234	1 312 268
Срочные вклады физических лиц	2 646 617	1 932 522
Срочные депозиты юридических лиц	1 540 569	1 199 341
Текущие/расчетные счета	1 487 115	812 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 281	407 601
Итого процентных расходов	**13 152 299**	**7 905 609**
Чистые процентные доходы	**19 513 141**	**10 531 608**

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 788 193	1 042 381
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	1 241 203	791 653
Комиссия по кассовым операциям	946 622	665 606
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	400 983	215 827
Комиссия по экспортным операциям	361 419	292 553
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	186 155	277 212
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	144 749	128 967
Комиссия по операциям с ценными бумагами	132 392	81 184
Операции доверительного управления	118 877	85 005
Прочее	590 874	166 307
Итого комиссионных доходов	**5 911 467**	**3 746 695**

26 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	314 106	173 824
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	284 852	190 262
Комиссия по операциям с денежными средствами	148 004	80 703
Комиссия по документарным операциям	65 331	37 356
Комиссия по операциям с ценными бумагами	45 779	133 748
Комиссия по кредитным линиям	32 961	32 993
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	6 878	27 376
Прочее	160 591	39 088
Итого комиссионных расходов	**1 058 502**	**715 350**
Чистый комиссионный доход	**4 852 965**	**3 031 345**

27 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Расходы на содержание персонала		6 488 031	3 843 897
Расходы на аренду		1 639 339	809 035
Амортизация основных средств	12	684 875	433 510
Рекламные и маркетинговые услуги		555 162	455 898
Отчисления на страхование вкладов		506 393	361 579
Расходы по охране		490 157	292 115
Услуги ИТ		494 583	226 725
Расходы на услуги связи		396 905	220 641
Расходы на содержание основных средств		381 846	421 621
Профессиональные услуги		381 552	114 295
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		271 041	215 580
Амортизация нематериальных активов	13	172 055	285 518
Прочее		403 056	359 032
Итого административных и прочих операционных расходов		**12 864 995**	**8 039 446**

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 032 901 тыс. рублей (2006 г.: 624 529 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 987 975 тыс. рублей (2006 год: 906 361 тыс. рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 014 418	1 789 393
Отложенное налогообложение	159 393	(172 158)
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 173 811**	**1 617 235**

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 24% (2006 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Прибыль до налогообложения	**9 068 404**	**5 903 114**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	2 176 417	1 416 747
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	190 223	210 683
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(64 907)	(31 808)
- Прочее	(127 922)	21 613
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 173 811**	**1 617 235**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**	**Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков**	**31 декабря 2007 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(549 674)	(289 819)	(839 493)
Нематериальные активы	(86 471)	19 955	(66 516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	56 275	14 059
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/расходы	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	29 485	88 777
Прочее	217 021	(102 942)	114 079
Чистый отложенный налоговый актив	**291 251**	**(157 541)**	**133 710**

29 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 172 800	561 488
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 172 800)	(561 488)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	**54**	**26**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов и лизинговые услуги.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными инструментами, структурированное финансирование и перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Банком для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций притом, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Банка происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Прочее**	**Не подлежащие распределению**	**Итого**
2007 год						
Доходы от внешних контрагентов	19 188 787	13 730 369	5 781 666	114 907	-	38 815 729
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	-	(26 135 888)	-
Итого доходов	**23 517 216**	**18 322 736**	**22 996 758**	**114 907**	**(26 135 888)**	**38 815 729**
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	17 291 255	9 876 930	5 497 255	-	-	32 665 440
- Комиссионные доходы	1 773 617	3 853 439	284 411	-	-	5 911 467
- Прочие операционные доходы	123 915	-	-	114 907	-	238 822
Итого доходов от внешних контрагентов	**19 188 787**	**13 730 369**	**5 781 666**	**114 907**	**-**	**38 815 729**

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2007 (продолжение)						
Результаты сегмента	**5 318 765**	**878 989**	**2 864 734**	**5 916**	**-**	**9 068 404**
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**9 068 404**
Расходы по налогу на прибыль	**-**	**-**	**-**	**-**	-	(2 173 811)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**6 894 593**
Итого активов сегментов	**219 994 750**	**72 290 522**	**113 060 822**	**13 630 231**	-	**418 976 325**
Гудвил	-	-	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	248 097	-	248 097
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 718 501
Итого активов	**219 994 750**	**72 290 522**	**113 060 822**	**13 878 328**	-	**432 643 213**
Итого обязательств сегментов	**94 740 318**	**111 085 218**	**164 359 084**	**10 848 714**	-	**381 033 334**
Итого обязательств	**94 740 318**	**111 085 218**	**164 359 084**	**10 848 714**	-	**381 033 334**
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	-	-	-	(1 599 415)	-	(1 599 415)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(856 940)	-	(856 940)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(2 350 160)	(1 663 631)	-	-	-	(4 013 791)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(2 561 951)	-	(2 561 951)

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2006 год						
Доходы от внешних контрагентов	12 720 344	6 783 839	2 859 508	-	-	22 363 691
Доходы от других сегментов	2 660 052	3 213 175	9 105 668	-	(14 978 895)	-
Итого доходов	**15 380 396**	**9 997 014**	**11 965 176**	**-**	**(14 978 895)**	**22 363 691**
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	10 825 641	4 885 016	2 726 559	-	-	18 437 216
- Комиссионные доходы	1 714 923	1 898 823	132 949	-	-	3 746 695
- Прочие операционные доходы	179 780	-	-	-	-	179 780
Итого доходов от внешних контрагентов	**12 720 344**	**6 783 839**	**2 859 508**	**-**	**-**	**22 363 691**
Результаты сегмента	**3 742 203**	**57 925**	**2 195 124**	**(92 138)**	**-**	**5 903 114**
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**5 903 114**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1 617 235)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**4 285 879**
Итого активов сегментов	**150 250 566**	**50 885 308**	**69 977 056**	**16 406 919**	**-**	**287 519 849**
Гудвил	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	75 597
Текущие и отложенные налоговые активы	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	343 872
Итого активов	**150 250 566**	**50 885 308**	**69 977 056**	**16 406 919**	**-**	**298 639 608**
Итого обязательств сегментов	**79 427 635**	**80 637 030**	**94 864 136**	**9 410 305**	**-**	**264 339 106**
Текущие и отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	175 896
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**264 515 002**
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	-	-	-	(16 633 215)	-	(16 633 215)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(719 051)	-	(719 051)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(816 131)	(718 286)	-	-	-	(1 534 417)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(631 543)	-	(631 543)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена информация по основным отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
2007 год				
Активы сегментов	384 704 395	33 526 970	14 411 848	432 643 213
Доходы от внешних контрагентов	37 122 186	884 639	808 904	38 815 729
Капитальные затраты	(1 599 415)	-	-	(1 599 415)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840
2006 год				
Активы сегментов	264 374 698	1 680 427	32 584 483	298 639 608
Доходы от внешних контрагентов	21 566 019	133 484	664 188	22 363 691
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	(16 633 215)	-	-	(16 633 215)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	54 776 236	682 706	7 222 085	62 681 027

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года кредиты и авансы клиентам в сумме 44 205 751 тыс. рублей (2006 г.: 1 316 555 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для эффективного управления рисками в Банке создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- *Повышение доли безрисковых операций.* Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.

- *Лимиты стоп-лосс.* Ограничение рисков путем автоматического отказа от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

- *Диверсификация.* Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Банка (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам);

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Учет риск-премий при оценке сравнительной эффективности операций Банка.* Эффективность операции Банка оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.

- *Компенсация.* Ограничение (хеджирование) рисков путем:

  - Страхования;
  - Использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
  - Включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Кредитные комитеты. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

- Наблюдательный совет Банка проверяет и утверждает кредитные заявки, принятие решений по которым не входит в компетенцию «Большого» кредитного комитета, и соблюдает все сроки проверки заявлений, установленные на индивидуальной основе для каждого заемщика.

- «Большой» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 20 000 тыс. евро.

- «Малый» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 7 000 тыс. евро.

- Кредитный комитет МСБ проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 2 500 тыс. евро.

Кредитные заявки на сумму до одного миллиона евро проверяются и утверждаются Департаментом по управлению рисками.

Филиалы Банка не уполномочены принимать кредитные и инвестиционные решения.

Менеджеры по работе с клиентами передают кредитные заявки от клиентов в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Меры по управлению кредитным риском также включают получение залога и поручительств от компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска. В целях управления кредитным риском сотрудники кредитных подразделений регулярно (не реже одного раза в квартал) проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Банком методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Мониторинг кредитного риска по крупным клиентам также проводится Департаментом по управлению рисками в рамках подготовки ежемесячного аналитического отчета по рискам для руководства Банка. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Оценка кредитного риска. При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк принимает во внимание следующие три компонента (i) «вероятность дефолта», то есть невыполнение контрактных обязательств контрагентом; (ii) «риск дефолта», т.е. текущую задолженность и её вероятное будущее состояние; и (iii) «убыток в случае дефолта», то есть коэффициент возврата (восстановления) по неисполненным обязательствам.

Данные процедуры оценки кредитного риска, которые отражают ожидаемый убыток, проводятся Банком ежедневно в рамках операционного управления. Однако эти операционные показатели могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39 в отношении оценки резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату, а не на ожидаемых убытках.

Банк оценивает вероятнотсь дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Банка и содержат статистическую информацию, учитывающую суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с внешней информацией, имеющейся в наличии. Клиенты Банка распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Банка, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоратив-ных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимство-ваний	Внешний рейтинг: Standard and Poor's	Внешний рейтинг: Moody's Investors
Не подвержены риску	0,5	A1	A1	AAA	Aaa
Минимальный риск	1,0	A2	A2	AA+,AA,AA-	Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CC, C, D	Ca

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Банк использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Банк включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае наступления дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Для управления кредитным риском, возникающим по долговым ценным бумагам, Банк использует как внутренние рейтинги, так и внешние рейтинги, такие, например, как рейтинги международного рейтингового агентства Standard and Poors.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Департамент управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансового инструмента будет изменяться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск связан с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также риску изменений волатильности рыночных цен, а именно, процентных ставок, кредитных спредов, обменных курсов и цен на акции.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка во главе с Председателем Правления Банка несет ответственность за управление основными рисками и пересмотр политики и процедур по управлению рисками, а также утверждение значительных лимитов риска и оценку уровня риска на индивидуальной и коллективной основе.

Процедуры по управлению рисками, такие как определение, оценка и контроль рыночных цен, осуществляются Департаментом по управлению рыночным риском, который также несет ответственность за улучшение методик оценки рыночных рисков. Департамент по управлению рыночным риском отчитывается о своей работе перед Комитетом по управлению активами и обязательствами.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления рыночным риском в Банке принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Банк устанавливает и контролирует соблюдение номинальных лимитов своего торгового портфеля, который включает торговые ценные бумаги и открытую валютную позицию. Лимиты устанавливаются на индивидуальной и портфельной основе в зависимости от ликвидности рынка и других критериев.

Банк разделяет рыночные риски на риски торговых и неторговых портфелей.

Торговые портфели включают позиции по торговым инструментам с фиксированным доходом.

Неторговые портфели в первую очередь связаны с управлением процентной ставкой розничных и коммерческих банковских активов и обязательств Банка. Неторговые портфели также включают валютные и фондовые риски, связанные с инвестициями Банка, удерживаемыми до погашения.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает сублимиты для открытых валютных позиций для региональных и московских филиалов. Помимо этого существует система лимитов и контроля для арбитражных операций Казначейства, которая устанавливает лимиты по открытым валютным позициям, лимиты по операциям на международном и внутреннем рынках, а также лимиты «стоп-лосс».

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	253 142 666	167 881 637	(53 243 044)	32 017 985
Доллары США	139 915 214	188 131 336	45 073 017	(3 143 105)
Евро	15 966 934	23 169 388	7 776 074	573 620
Прочее	322 226	231 465	(130 886)	(40 125)
Итого	**409 347 040**	**379 413 826**	**(524 839)**	**29 408 375**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	150 609 607	114 749 020	(15 647 212)	20 213 375
Доллары США	114 756 317	133 289 811	15 886 586	(2 646 908)
Евро	13 415 607	14 945 518	(194 690)	(1 724 601)
Прочее	226 551	133 556	(118 741)	(25 746)
Итого	**279 008 082**	**263 117 905**	**(74 057)**	**15 816 120**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает их справедливую стоимость на отчетную дату в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2007 года**	**На 31 декабря 2006 года**
	Влияние на прибыль или убыток	**Влияние на прибыль или убыток**
Укрепление доллара США на 10%	(138 170)	(264 615)
Ослабление доллара США на 10%	138 170	264 615
Укрепление евро на 10%	48 890	(171 802)
Ослабление евро на 10%	(48 890)	171 802
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	**(187 060)**	**(92 813)**
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	**187 060**	**92 813**

Величина риска была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
31 декабря 2007 года					
Итого финансовых активов	295 569 347	15 919 836	42 944 620	54 913 237	409 347 040
Итого финансовых обязательств	286 495 525	62 977 001	24 015 230	5 926 070	379 413 826
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**9 073 822**	**(47 057 165)**	**18 929 390**	**48 987 167**	**29 933 214**
31 декабря 2006 года					
Итого финансовых активов	193 804 091	29 386 880	11 869 723	43 947 388	279 008 082
Итого финансовых обязательств	197 855 779	41 323 063	16 533 229	7 405 834	263 117 905
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**(4 051 688)**	**(11 936 183)**	**(4 663 506)**	**36 541 554**	**15 890 177**

Управление риском процентной ставки путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 100 базисных пунктов, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Банка по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Банка в целом.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тыс. рублей (2006 г.: 598 679 тыс. рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тыс. рублей (2006 г.: 598 679 тыс. рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,88%	4,34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8,36%	8,01%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,48%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,90%	9,28%	9,12%	7,39%
- Кредиты физическим лицам	21,45%	10,82%	10,49%	-
- Кредиты МСБ	17,18%	11,78%	9,91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,30%	15,57%	13,09%	-
- Государственный сектор	10,56%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	2,29%	4,43%	0,41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,65%	2,57%	0,99%	
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0,01%	0,06%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,97%	4,50%	4,61%	5,24%
- Срочные вклады – физические лица	6,82%	4,61%	3,90%	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,76%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	8,03%	5,28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,40%	4,07%	3,50%	-
Торговые ценные бумаги	9,69%	8,39%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,08%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8,96%	8,71%	7,16%	7,10%
- Кредиты физическим лицам	26,03%	10,76%	10,38%	-
- Кредиты МСБ	18,23%	13,73%	13,96%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,02%	15,38%	13,58%	-
- Государственный займы	13,13%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	7,55%	4,92%	2,10%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – физические лица	-	-	-	-
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,02%	5,73%	3,36%	
- Срочные вклады – физические лица	7,93%	5,50%	3,60%	4,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,88%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	4,75%	6,08%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	9,00%	-	

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Оценка рыночного риска

Ниже представлены основные методики оценки и контроля рыночных рисков.

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только в пределах доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует определенная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение, определенное в соответствии с методикой VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания», в течение которого позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Банком основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Банк применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям. Данный метод известен как метод исторического моделирования.

Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер.
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности на рынке на протяжении длительного периода.
- Использование доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью мене 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2007**		**31 декабря 2006**	
	1-дневный VaR	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	26 403	83 493	21 187	66 999
Риск процентной ставки	81 782	258 617	33 295	105 288
Риск изменения цены акций	2 763	8 737	1 700	5 375
Итого VaR	**110 948**	**350 847**	**56 182**	**177 662**

Стресс-тестирование

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется при помощи обратного тестирования. В ходе обратного тестирования частота возникновения убытка, превышающего величину VaR, сравнивается с установленным доверительным интервалом. .

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход (“доход при обратном тестировании”) не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, “грязное обратное тестирование”). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло “отклонение обратного тестирования”. Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, члена Правления, курирующего Департамент по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44 009 915	31 674 413	6 096 102	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 702 054	-	2 641 735	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 212 929	-	-	1 212 929
Средства в других банках	3 540 107	72 657	21 477	3 634 241
Кредиты и авансы клиентам	279 308 547	1 422 669	4 993 062	285 724 278
Прочие финансовые активы	1 644 093	357 231	659 472	2 660 796
Итого финансовых активов	**361 630 303**	**33 526 970**	**14 411 848**	**409 569 121**
Нефинансовые активы	**23 074 092**	**-**	**-**	**23 074 092**
Итого активов	**384 704 395**	**33 526 970**	**14 411 848**	**432 643 213**
Обязательства				
Средства других банков	19 510 516	20 324 985	5 045 071	44 880 572
Средства клиентов	200 038 965	102 979	3 809 001	203 950 945
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	88 516 292	-	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 011 660	-	35 932 409	36 944 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Прочие финансовые обязательства	2 302 450	2 661 704	103 309	5 067 463
Итого финансовых обязательств	**222 918 076**	**111 605 960**	**44 889 790**	**379 413 826**
Нефинансовые обязательства	**1 611 516**	**483**	**7 508**	**1 619 507**
Итого обязательств	**224 529 592**	**111 606 443**	**44 897 298**	**381 033 333**
Чистая балансовая позиция	**160 174 803**	**(78 079 473)**	**(30 485 450)**	**51 609 880**
Обязательства кредитного характера	**70 696 160**	**1 456 358**	**4 581 322**	**76 733 840**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 945 301	1 356 778	23 863 050	45 165 129
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	23 857 206	-	2 413 866	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	934 022	-	-	934 022
Средства в других банках	3 838 350	54 769	242 474	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	191 207 997	257	5 875 804	197 084 058
Прочие финансовые активы	995 602	192 036	207	1 187 845
Итого финансовых активов	**245 128 439**	**1 603 840**	**32 395 401**	**279 127 680**
Нефинансовые активы	**19 246 259**	**76 587**	**189 082**	**19 511 928**
Итого активов	**264 374 698**	**1 680 427**	**32 584 483**	**298 639 608**
Обязательства				
Средства других банков	14 161 311	14 371 543	5 144 009	33 676 863
Средства клиентов	154 935 420	103 529	3 348 342	158 387 291
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	43 673 908	-	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	21 203 961	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 540 382	-	1 419 288	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	923 419	285 052	21	1 208 492
Итого финансовых обязательств	**173 560 532**	**58 434 032**	**31 115 621**	**263 110 185**
Нефинансовые обязательства	**1 366 762**	**18 945**	**19 110**	**1 404 817**
Итого обязательств	**174 927 294**	**58 452 977**	**31 134 731**	**264 515 002**
Чистая балансовая позиция	**89 447 404**	**(56 772 550)**	**1 449 752**	**34 124 606**
Обязательства кредитного характера	**54 776 236**	**682 706**	**7 222 085**	**62 681 027**

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Банка отстутствовала существенная концентрация рисков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 44,6% (на 31 декабря 2006 года Н2 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 25,6% и 28,3%, соответственно).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения не более 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 57,4% (на 31 декабря 2006 года Н3 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 57,8% и 68,4%, соответственно).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 96,7% на 31 декабря 2007 года (на 31 декабря 2006 года Н4 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 104,3% и 108,2%, соответственно).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	24 667 828	18 968 528	1 872 430	477 509	45 986 295
Средства клиентов	160 917 753	24 758 306	14 115 936	6 143 558	205 935 553
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	683 534	3 486 675	20 369 152	117 883 280	142 422 641
Прочие финансовые обязательства	100 014 692	63 015 071	14 435 333	11 223 964	188 689 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**345 362 581**	**110 228 580**	**50 792 851**	**135 729 374**	**642 113 386**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	15 941 204	16 253 517	7 232 810	2 303 363	41 730 894
Средства клиентов	120 936 898	21 808 145	11 814 834	6 424 680	160 984 557
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	4 030 519	1 842 025	2 421 927	79 315 530	87 610 001
Прочие финансовые обязательства	52 827 166	3 200 852	548 696	1 254 503	57 831 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	489 297	3 067 845	564 834	1 550 871	5 672 847
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	50 681 608	-	-	-	50 681 608
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**244 906 692**	**46 172 384**	**22 583 101**	**90 848 947**	**404 511 124**

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 33 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в вышеприведенной таблице по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 780 430	-	-	-	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 212 929	-	-	-	1 212 929
Средства в других банках	-	1 295 908	2 090 604	247 729	3 634 241
Кредиты и авансы клиентам	23 715 754	74 513 299	39 964 761	147 530 464	285 724 278
Прочие финансовые активы	748 830	318 090	269 272	1 324 604	2 660 796
Итого финансовых активов	**142 014 390**	**76 127 297**	**42 324 637**	**149 102 797**	**409 569 121**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	23 282 429	18 714 803	2 244 180	639 160	44 880 572
Средства клиентов	161 526 631	22 954 792	14 072 563	5 396 959	203 950 945
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	18 528 635	69 587 743	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	-	36 808 152	36 944 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Прочие финансовые обязательства	1 822 303	652 578	339 049	2 253 533	5 067 463
Итого финансовых обязательств	**186 849 201**	**42 693 588**	**35 184 427**	**114 686 610**	**379 413 826**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(44 834 811)**	**33 433 709**	**7 140 210**	**34 416 187**	**30 155 295**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(44 834 811)**	**(11 401 102)**	**(4 260 892)**	**30 155 295**	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 700 241	1 464 888	-	-	45 165 129
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	26 271 072	-	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	76 804	5 108	135 925	716 185	934 022
Средства в других банках	-	2 277 710	1 047 181	810 702	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	15 895 646	48 137 438	29 492 230	103 558 744	197 084 058
Прочие финансовые активы	246 789	33 909	140 054	767 093	1 187 845
Итого финансовых активов	**90 540 513**	**51 919 053**	**30 815 390**	**105 852 724**	**279 127 680**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	15 637 974	12 672 433	5 175 930	190 526	33 676 863
Средства клиентов	120 506 571	20 647 521	11 686 026	5 547 173	158 387 291
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	24 790	-	43 649 118	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	9 869	526 622	20 667 470	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	438 615	2 431 851	564 834	1 524 370	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	538 385	251 654	228 292	190 161	1 208 492
Итого финансовых обязательств	**137 121 545**	**36 038 118**	**18 181 704**	**71 768 818**	**263 110 185**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	**(46 581 032)**	**15 880 935**	**12 633 686**	**34 083 906**	**16 017 495**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	**(46 581 032)**	**(30 700 097)**	**(18 066 411)**	**16 017 495**	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соблюдением соответствия коэффициента достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежемесячно на основе отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	33 407 227	18 439 559
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(786 190)	(376 612)
Плюс субординированный долг	6 504 743	7 260 801
Плюс прочее	3 793 001	4 688 679
Итого нормативного капитала	**42 918 781**	**30 012 427**

32 Управление капиталом (продолжение)

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, соответствующего основным принципам и требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	28 386 596	17 070 206
Эмиссионный доход	591 083	155 566
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	21 112 185	15 378 818
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**51 609 880**	**34 124 606**
За вычетом нематериальных активов	(11 256 883)	(11 449 715)
Итого капитала 1-го уровня	**40 352 997**	**22 674 891**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	6 382 012	7 212 088
Итого капитала 2-го уровня	**6 382 012**	**7 212 088**
Итого капитала	**46 735 009**	**29 886 979**

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет соблюдением обоих требований к уровню достаточности капитала, используя в расчетах различные суммы капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, могут быть оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

33 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Однако при этом были выявлены возможные налоговые риски в связи с операциями по секьюритизации, сумма возможного налогового риска в размере 2 487 тыс. рублей была рассчитана как 18% НДС от суммы кредитов, выданных Банком и впоследствии проданных в рамках секьюритизации 17 мая 2007 года (см. Примечание 20). Однако в Налоговом кодексе не представлено четких рекомендаций относительно НДС по операциям секьюритизации кредитов (в которых базовые активы, автокредиты, выданные физическим лицам, не подлежат обложению НДС), в связи с чем руководство полагает, что на основании соответствующего законодательства и существующей рыночной практики в результате этих операций по секьюритизации не должно возникать НДС.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 г. Банк не сформировал резерв на потенциальные налоговые обязательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 16 276 тыс. рублей (2006 г.: 160 249 тыс. рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Менее 1 года	1 558 773	754 785
От 1 до 5 лет	4 049 139	2 331 359
Более 5 лет	1 402 062	1 426 404
Итого обязательств по операционной аренде	**7 009 974**	**4 512 548**

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк соблюдает все особые условия, за исключением отношения суммарного риска по связанным сторонам к капиталу в отношении срочных заемных средств, полученных от Европейского банка реконструкции и развития и Международной финансовой корпорации. Согласно кредитным договорам данный коэффициент не должен превышать 20%. После отчетной даты от вышеуказанных банков Банком были получены соответствующие отказы от претензий к Банку в связи с несоблюдением вышеуказанного коэффициента.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

33 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии		49 807 456	45 468 908
Овердрафты		9 217 896	5 208 215
Экспортные аккредитивы		158 141	69 817
Импортные аккредитивы		5 001 491	3 802 061
Гарантии выданные		12 548 856	8 127 541
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва		**76 733 840**	**62 676 542**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		(96 335)	(239 167)
Итого обязательств кредитного характера		**76 637 505**	**62 437 375**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость выданных гарантий составила 337 028 тыс. рублей (2006 г.: 243 652 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Российские рубли		38 400 727	27 418 702
Доллары США		30 251 902	25 444 805
Евро		8 075 766	9 479 964
Прочее		5 445	337 556
Итого		**76 733 840**	**62 681 027**

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на неконсолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2007 Номинальная стоимость	2006 Номинальная стоимость
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Национальном депозитарном центре	13 050 984	260 628
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Депозитарно-Клиринговой компании	2 251 295	499 315
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Центральном Московском Депозитарии	130 805	2 247 705
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в прочих депозитариях	8 174 160	25 180 877

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 212 658 тыс. рублей (2006 г.: 4 349 961 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 72 656 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2006 г.: 90 052 тыс. рублей).

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	43 031 965	64 355 967	20 045 284	23 569 633
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(48 963 103)	(26 803 129)	(17 045 983)	(8 540 330)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	13 957 191	10 474 605	913 823	1 526 009
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(15 534 847)	(1 120 875)	(1 177 773)	(519 943)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	49 198 182	17 470 809	17 311 372	8 379 871
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(40 825 942)	(65 662 803)	(19 765 554)	(24 655 389)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	15 291	-	-	369
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	(146 177)	(118 569)	(171)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	**878 737**	**(1 431 603)**	**162 600**	**(239 951)**
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 447 687	16 795 326	800 174	844 670
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 970 741)	(18 972 761)	(738 109)	(921 166)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	57 563	68 256	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(55 027)	(68 656)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	31 013	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(27 934)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	**482 561**	**(2 177 835)**	**62 065**	**(76 496)**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	**1 361 298**	**(3 609 438)**	**224 665**	**(316 447)**

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк заключил фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в прочие финансовые обязательства, составляет 107 980 тыс. рублей (2006 г.: 2 181 тыс. рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 1 361 297 тыс. рублей (2006 г.: 224 665 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых активов (Примечание 14). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 3 942 409 тыс. рублей (2006 г.: 318 628 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых обязательств (Примечание 21).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

	2007	2006
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-11% в год	7%-9% в год
Кредиты физическим лицам	11%-20% в год	9%-17% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-11% в год	7%-9% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-11% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2007	2006
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	4%-9% в год	3%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	3%-9% в год	2%-10%в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	10 387 880	10 387 880	9 011 577	9 011 577
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	18 002 020	4 479 129	4 479 129
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 221 632	6 221 632	4 107 096	4 107 096
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39 028 305	39 028 305	24 605 833	24 605 833
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 140 593	8 140 593	2 961 494	2 961 494
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	6 212 658	4 349 961	4 349 961
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 056 733	3 056 733	3 315 572	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	577 508	820 021	820 021
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	207 304 558	208 546 037	136 441 461	139 150 824
- Кредиты физическим лицам	69 200 271	67 218 350	48 359 587	48 310 455
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	7 078 889	9 874 153	10 178 469
- Кредиты государственному сектору	3 572 985	3 572 985	8 168	8 168
- Договоры «обратного репо»	-	-	2 400 689	2 400 689
Прочие финансовые активы				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	976 715	757 151	757 151
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	264 265	148 078	148 078
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	53 072	57 951	57 951
- Прочее	5 446	5 446	-	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	12 854 332	12 854 332	10 488 146	10 488 146
- Муниципальные облигации	5 406 220	5 406 220	4 672 792	4 672 792
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	4 742 527	2 640 001	2 640 001
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	2 794 773	1 311 573	1 311 573
- Облигации ЕБРР	2 462 162	2 462 162	2 413 866	2 413 866
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	7 815	4 716 823	4 716 823
- Корпоративные акции	75 960	75 960	27 871	27 871
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Корпоративные облигации	1 212 929	1 212 929	919 154	919 154
- Корпоративные акции	-	-	14 868	14 868
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	878 737	878 737	162 600	162 600
- Процентные свопы	482 561	482 561	62 065	62 065
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**409 569 121**	**410 261 104**	**279 127 680**	**282 092 227**

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года Балансовая стоимость	31 декабря 2007 года Справедливая стоимость	31 декабря 2006 года Балансовая стоимость	31 декабря 2006 года Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	5 178 081	4 829 581	4 829 581
- Краткосрочные депозиты других банков	36 741 902	36 741 902	26 925 777	26 925 777
- Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	2 960 589	1 921 505	1 921 505
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	71 404 619	71 404 619	59 625 732	59 625 732
- Срочные депозиты юридических лиц	32 943 577	33 002 761	18 975 866	19 005 097
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	51 792 475	51 792 475	38 350 709	38 350 709
- Срочные вклады физических лиц	47 810 274	48 683 074	41 434 984	42 466 137
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	54 485	54 485	1 700 254	1 700 254
- Еврооблигации	-	-	2 230 509	2 258 234
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 008 237	1 022 492
- Депозитные сертификаты	-	-	20 670	20 670
Срочные заемные средства от Материнского банка	88 516 292	88 516 292	43 673 908	43 673 908
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	36 944 069	36 944 069	21 203 961	21 203 961
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	707 567	707 567	377 749	377 749
- Расчеты по конверсионным операциям	387 200	387 200	18 421	18 421
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	18 341	18 341	51 236	51 236
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	96 335	96 335	239 168	239 168
- Прочее	140 602	140 602	203 290	203 290
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	2 177 835	2 177 835	76 496	76 496
- Валютные форвардные контракты	1 431 603	1 431 603	239 951	239 951
- Прочие производные финансовые инструменты	107 980	107 980	2 181	2 181
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**379 413 826**	**380 345 810**	**263 110 185**	**264 212 549**

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стои-мости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	81 780 430	-	-	-	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	-	28 343 789	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	1 212 929	-	1 212 929
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 056 733	-	-	-	3 056 733
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	577 508
Кредиты и авансы клиентам		-		-	
- Кредиты корпоративным клиентам	207 304 558	-	-	-	207 304 558
- Кредиты физическим лицам	69 200 271	-	-	-	69 200 271
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 572 985	-	-	-	3 572 985
Прочие финансовые активы					
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	976 715
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	-	-	878 737
- Прочие производные финансовые инструменты	-	482 561	-	-	482 561
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	-	-	-	264 265
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	53 072
- Прочее	5 445	-	-	-	5 445
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**377 674 389**	**29 705 087**	**1 212 929**	**976 715**	**409 569 120**

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	45 165 129	-	-	-	45 165 129
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	-	26 271 072	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	934 022	-	934 022
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 315 572	-	-	-	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	820 021	-	-	-	820 021
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты корпоративным клиентам	136 441 461	-	-	-	136 441 461
- Кредиты физическим лицам	48 359 587	-	-	-	48 359 587
- Кредиты малым и средним компаниям	9 874 153	-	-	-	9 874 153
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 168	-	-	-	8 168
- Договоры «обратного репо»	2 400 689	-	-	-	2 400 689
Прочие финансовые активы					
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	757 151	757 151
- Валютные форвардные контракты	-	162 600	-	-	162 600
- Прочие производные финансовые инструменты	-	62 065	-	-	62 065
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	148 078	-	-	-	148 078
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	57 951	-	-	-	57 951
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**250 940 770**	**26 495 737**	**934 022**	**757 151**	**279 127 680**

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании	Члены Правления	Дочерние компании банка
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 4,44% - 6,0%)	31 606 097	176 904	-	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4% – 9,06% в год)	-	1 279 622	4 728 046	-	546 349
Прочие финансовые активы	314 621	284 328	246 978	-	50 800
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 %в год)	-	-	791 353	-	174 952
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75% – 7,68%)	88 516 292	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 586 896	52 599	3 647	35 583	66 997

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Дочерние компании банка
Процентные доходы	2 468 723	175 409	225 366	-	24 535
Процентные расходы	(5 851 400)	96 000	(26 791)	-	(9 652)
Комиссионные доходы	11 757	34 965	9 127	-	29 766
Комиссионные расходы	(81 870)		(423)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-	-		-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(1 207 676)	-	1 176		-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)		(165 763)	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Дочерние компании банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	238 785	76 931	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 970 619	-	284 284	119
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Дочерние компании банка
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактаная процентная ставка: 3,57% - 5,40%)	1 356 778	69 690	-	-	-
Средства в других банках	54 769	203 984	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4,13% – 9,72 % в год)	-	-	1 798 986	42 413	752 503
Прочие финансовые активы	75 797	416 933	-	-	4 897
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,56% – 7,5 %)	36 241 658	19 340	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,7 - 6,0 %)	56 833	495	450 796	410 332	255 461
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 5,1% – 7,7 %)	43 673 908	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	270 184	17 191	-	126 160	-
Прочие обязательства	-	15 601	-	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Дочерние компании банка
Процентные доходы	648 096	37 001	55 467	1 851	-
Процентные расходы	(2 806 485)	-	(26 489)	(30 032)	(8 979)
Комиссионные доходы	13 254	25 212	6 664	-	26 773
Комиссионные расходы	(43 653)	(6 698)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(78 585)	10	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(2 571)	-	-	(954)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(13 349)	2 727	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18 465)	(43 080)	-	(196 552)	-

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Дочерние компании банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	286 355	203 611	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	991 779	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 833 963	-	340 314	132
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	12 508 699		-	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	14 431	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	29 695 343	4 140 378	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(78 801)	1 940	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2006 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2006 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2007 Расходы	2007 Начисленное обязательство	2006 Расходы	2006 Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	116 745	-	71 572	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	49 018	29 355	124 980	124 980
Выплаты по окончании трудовой деятельности:				
- Пенсионный план с установленными выплатами	-	-	3 401	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	6 227	9 074	1 180	2 847
Итого	**171 990**	**38 429**	**201 133**	**127 827**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

38 Объединение компаний

Как указано в Примечании 1, 1 мая 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG приобрел ОАО «Импэксбанк». За период с даты приобретения по 31 декабря 2006 года доля приобретенной дочерней компании в операционных доходах и прибыли Банка составляет 4 012 854 тыс. рублей и 638 741 тыс. рублей, соответственно.

Ниже представлена информация о активах и обязательствах, приобретенных после объединения компаний:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость по МСФО до объединения компаний	Оценочная справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7 277 472	7 277 472
Торговые ценные бумаги	7 531 403	7 532 151
Средства в других банках	1 808 168	1 807 552
Кредиты и авансы клиентам	35 226 400	35 122 191
Основные средства	3 760 667	3 775 647
Нематериальные активы	16 707	613 140
Прочие активы	728 169	1 069 234
Средства других банков	7 515 309	7 549 558
Средства клиентов	36 043 319	35 871 752
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 466 903	7 466 167
Прочие обязательства	499 105	899 760
Гудвил, связанный с приобретением	-	10 700 290
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	**-**	**16 110 440**

Гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенной компании, ожиданиями возникновения значительного увеличения эффективности объединённой компании и экономии затрат.

Оплата за приобретение ОАО «Импэксбанк» в сумме 16 110 440 тыс. рублей включала денежные средства и их эквиваленты и была произведена Raiffaisen International Bank Holding AG.

39 События после отчетной даты

21 мая 2008 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о выплате дивидентов акционерам в сумме 1 969 642 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

ЗАО «Райффайзенбанк»

Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный бухгалтерский баланс ... 1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках ... 2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств ... 3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств ... 5

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение ... 7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность ... 8
3 Краткое изложение принципов учетной политики ... 10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ... 24
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации ... 25
6 Новые учетные положения ... 26
7 Денежные средства и их эквиваленты ... 30
8 Торговые ценные бумаги ... 32
9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках ... 37
10 Средства в других банках ... 38
11 Кредиты и авансы клиентам ... 40
12 Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги ... 48
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения ... 49
14 Инвестиции в ассоциированную компанию ... 51
15 Основные средства ... 52
16 Нематериальные активы ... 53
17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы ... 55
18 Прочие активы ... 55
19 Средства других банков ... 56
20 Средства клиентов ... 56
21 Выпущенные долговые ценные бумаги ... 57
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов ... 58
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства ... 59
24 Прочие обязательства ... 59
25 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал ... 60
26 Нераспределенная прибыль ... 60
27 Процентные доходы и расходы ... 61
28 Комиссионные доходы и расходы ... 61
29 Административные и прочие операционные расходы ... 62
30 Налог на прибыль ... 62
31 Дивиденды ... 65
32 Сегментный анализ ... 66
33 Управление финансовыми рисками ... 71
34 Управление капиталом ... 94
35 Условные обязательства ... 97
36 Производные финансовые инструменты ... 100
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 103
38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки ... 111
39 Операции со связанными сторонами ... 114

ЗАО «Райффайзенбанк»
Неконсолидированный бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	152 060 611	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		484 645	6 212 658
Торговые ценные бумаги	8	14 495 678	28 343 789
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	12	4 405 733	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	10 838 695	1 212 929
Средства в других банках	10	7 426 118	3 634 241
Кредиты и авансы клиентам	11	353 862 018	285 724 278
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		337 162	-
Основные средства	15	9 212 077	7 446 369
Нематериальные активы	16	11 290 992	11 256 882
Текущий налоговый актив		1 413 271	2 584 791
Отложенный налоговый актив	30	138 439	133 710
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	3 960 068	976 715
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		298 195	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	17	33 619 496	1 684 081
Инвестиции в ассоциированную компанию	14	248 097	248 097
Инвестиции в дочерние компании		449 408	319 198
Прочие активы	18	1 089 676	1 085 045
ИТОГО АКТИВОВ		**605 630 379**	**432 643 213**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	59 353 487	44 880 572
Средства клиентов	20	258 452 556	203 950 945
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	121 439 321	87 775 061
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	52 177 015	37 685 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 076 515	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23	26 215 875	5 067 463
Прочие обязательства	24	2 611 846	1 619 507
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**530 326 615**	**381 033 333**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль		29 923 777	21 112 185
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**75 303 764**	**51 609 880**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**605 630 379**	**432 643 213**

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 июня 2009 года.

Павел Гурин
Председатель Правления

Арндт Рехлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 7 по 118 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Процентные доходы	27	43 961 123	32 904 900
Процентные расходы	27	(15 563 551)	(13 152 299)
Чистые процентные доходы		**28 397 572**	**19 752 601**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(6 588 957)	(4 253 306)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**21 808 615**	**15 499 295**
Комиссионные доходы	28	6 720 276	5 911 467
Комиссионные расходы	28	(1 329 535)	(1 058 502)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 630 230)	(581 932)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(224 581)	(16 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 231 549	2 194 618
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	9 755 343	(1 419 179)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 296 322)	(1 462 071)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 047 048)	2 480 077
Неэффективность учета хеджирования		(9 225)	-
Восстановление резерва/(резервов) по обязательствам кредитного характера	35	(160 063)	147 317
Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		422 092	-
Прочие операционные доходы		65 550	238 822
Административные и прочие операционные расходы	29	(16 864 600)	(12 864 995)
Прибыль до налогообложения		**16 441 821**	**9 068 404**
Расходы по налогу на прибыль	30	(4 490 520)	(2 173 811)
Прибыль за год		**11 951 301**	**6 894 593**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы/ фонды	Итого
Остаток на 31 декабря 2006 года		17 070 206	155 566	1 520 016	15 378 818		34 124 606
Влияние пересчета в валюту предоставления отчетности							
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-		11 574	11 574
Прибыль за год		-	-	-	6 894 593	-	6 894 593
Итого доходы, отраженные за 2007 год		**-**	**-**	**-**	**6 894 593**	**11 574**	**6 906 167**
Эмиссия акций	25	11 316 390	435 517	-	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 172 800)	-	(1 172 800)
Остаток на 31 декабря 2007 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**21 100 611**	**11 574**	**51 609 880**
Влияние пересчета в валюту предоставления отчетности		-	-	-	-	(99 131)	(99 131)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	759 254	759 254
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	(422 092)	(422 092)
Налог на прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств		-	-	-	-	(1 665 618)	(1 665 618)
Налог на прибыль в связи с хеджированием потоков денежных средств, отраженный непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	333 124	333 124

Примечания на страницах с 7 по 119 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы/ фонды	Итого
Чистые убытки, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	(1 161 895)	(1 161 895)
Прибыль за год		-	-	-	11 951 301	-	11 951 301
Итого доходы/(расходы), отраженные за 2008 год		**-**	**-**	**-**	**11 951 301**	**(1 161 895)**	**10 789 406**
Эмиссия акций	25	14 882 292	-	-	-	-	14 882 292
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 977 814)	-	(1 977 814)
Остаток на 31 декабря 2008 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**31 074 098**	**(1 150 321)**	**75 303 764**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		42 876 203	31 860 235
Проценты уплаченные		(10 204 068)	(9 239 227)
Комиссии полученные		6 720 276	5 952 153
Комиссии уплаченные		(1 310 811)	(1 058 670)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(145 236)	11 230
Реализованные расходы за вычетом доходов от переоценки прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(224 581)	(16 513)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(2 097 246)	379 576
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 232 366	1 095 973
Прочие полученные операционные доходы		65 550	217 556
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(14 700 924)	(11 426 749)
Уплаченный налог на прибыль		(3 058 037)	(4 720 632)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**21 153 492**	**13 054 932**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном Банке		5 728 013	(1 862 697)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		3 658 223	(3 058 252)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(9 475 693)	(3 544 860)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(3 343 987)	316 339
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(42 726 145)	(116 128 733)
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		408 591	-
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(137 319)	(460 202)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(576 681)	710 277
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		12 059 841	15 721 117
Чистый прирост по средствам клиентов		36 412 693	48 513 311
Чистый прирост /снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		10 022 030	(4 821 919)
Чистое снижение/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(1 426 067)	1 074 966
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам		1 258 538	(905 598)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**33 015 529**	**(51 391 319)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 895 936)	(2 253 712)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		422 092	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний		174 618	49 945
Инвестиции в зависимые компании		(130 211)	(24 067)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(2 429 437)**	**(2 227 834)**
Денежные средства от финансовой деятельности			

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Выручка от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		36 976 546	108 364 313
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(21 130 797)	(23 078 350)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(4 011 568)	(3 841 199)
Эмиссия акций	25	14 882 292	11 751 907
Дивиденды уплаченные	31	(1 977 814)	(1 172 800)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**24 738 659**	**92 023 871**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(15 618)	37 995
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 971 048	(1 827 412)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**70 280 181**	**36 615 301**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		81 780 430	45 165 129
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**152 060 611**	**81 780 430**

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Банка.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел 54 филиала (2007г.: 54) в Российской Федерации и 179 (2007г.: 183) отделений и дополнительных офисов.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2008 составляло 10 147 (2007: 9 083).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект 15А.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4.75% до 22.67% за четвертый квартал 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 556 813 000 тысяч долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 080 000 тысяч долларов США на 31 декабря 2008.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях ФОБ снизилась с 94.21 долларов США на 29 сентября 2008 года до 34.77 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

- Существенно расширен перечень активов, предоставляемых в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Возникновение неустойчивости глобальных и российских финансовых рынков. В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько крупнейших российских банков, а именно Кит Финанс, Связь-Банк, Собинбанк и Глобекс, были приобретены банками и компаниями, контролируемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Оценить воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него предоставляется затруднительным.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банка определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка.

Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы составления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости процентных и валютно-процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия процентных и валютно-процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может в редких случаях перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время;

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражется через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием различных оснований; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация о применяемых оценках регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- кредитор предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае кредитор не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- просроченный статус.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или, в соответствии со сложившейся практикой, продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или, в соответствии со сложившейся практикой, продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые, в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка, будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

В октябре 2008 года Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 разрешают компаниям в редких случаях переносить финансовые инструменты из категории удерживаемых для торговли. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой можно использовать эту возможность. Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года.

С учетом поправок к МСФО (IAS) 39, Банк определил активы, которые она намерена удерживать до погашения и не осуществлять торговые операции с ними в ближайшей перспективе, и реклассифицировала активы из категории «торговые» в категорию «удерживаемые до погашения». Эти облигации являются краткосрочными; кредитный риск эмитентов является приемлемым для Банка, и Банк имеет положительную маржу по этим облигациям. В связи с падением активности на рынке, а также отсутствием ликвидности и волатильностью рынка в течение третьего квартала 2008 года, изменение цен может оказать влияние на нереализованные доходы или расходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Руководство Банка считает, что действительная стоимость облигаций, которая будет реализована в результате удерживания облигаций до погашения, превышает их текущую рыночную стоимость, на которую негативно влияет текущий финансовый кризис и снижение ликвидности на финансовых рынках. По мнению руководства, доходность таких активов будет оптимизирована, если удерживать их до погашения вместо того, чтобы осуществлять торговые операции в настоящее время. В результате изменения стандарта и переноса активов в другую категорию, прибыль до налогообложения увеличится на 111 595 тысяч рублей. Эффективная процентная ставка, применяемая к инвестициям, удерживаемым до срока погашения, составит от 3,5% до 12,7% в зависимости от выпуска. Более подробная информация приведена в Примечании 8.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов отдельной строкой в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банком ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Основные средства, приобретенные в ходе объединения компаний, включая компании, находящиеся под общим контролем, первоначально отражаются в неконсолидированном бухгалтерском балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, которая представляет собой стоимость приобретения для Банка.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2,5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали состоянию и возрасту, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импэксбанк» и отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд (фирменное наименование) и стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются с учетом затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который обычно составляет четыре года. Бренд бывшего ОАО «Импексбанк» был полностью амортизирован в течение одного года, поскольку у Банка не было намерения использовать его после объединения. Стоимость клиентской базы ОАО «Импексбанк» амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение арендного периода. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости, вышеописанные в данном примечании. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков и прочие заемные средства (срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов). Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость получена на основании рыночных котировок активного рынка, включая недавние рыночные операции, с использованием методов оценки, таких как дисконтированные денежные потоки и модели опционного ценообразования, в зависимости от ситуации. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными финансовыми инструментами в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением, если производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае, если по мнению руководства, контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Банк относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыли или убытки, относящиеся к хеджирующему производному инструменту, взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент возникновения.

Банк применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Банк получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Банк не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Банка присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производного финансового инструмента (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражаются непосредственно в капитале. Эффективная часть хеджа рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе собственных средств по строке "Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть взаимоотношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирование действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хедж будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%;
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджа, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Банк осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Банк отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от нереализованных доходов за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение Банка пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

(i) активы и обязательства по каждому представленному бухгалтерскому балансу пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;

(ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

(iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и

(iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в неконсолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 386 904 тысячи рублей (2007 г.: 775 931 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения отдельных значительных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки*.* Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих сделок определяется как разница между дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности с фиксированной ставкой и дисконтированной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако, такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. По мнению руководства, некоторые контрагенты не смогут выполнить все свои обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами, и рассчитало справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов для отражения ожидаемого снижения будущих денежных потоков (см. Примечание 17). Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных финансовых инструментов.

Оценка опционов на ценные бумаги. Оценка опционов на продажу ценных бумаг основана на разнице между рыночной стоимостью ценных бумаг и дисконтированной стоимостью ценных бумаг по цене исполнения опциона на дату погашения.

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила каждого подразделения, генерирующего денежные потоки, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. См. Примечание 16.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 35.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года.

- ***ПКИ 11, МСФО 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»*** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

- ***ПКИ 12, «Соглашения концессионных услуг»*** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты); и

- ***ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»*** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Реклассификация финансовых активов - изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» **и последующее изменение «*Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход."*** Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой использование такой возможности является оправданным.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. Банк считает, что МСФО (IAS) 8 повлияет на представление неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков..

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, таких как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление неконсолидированной финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты). ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказывает влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования чистых инвестиций в зарубежную компанию.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов.

Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участий в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущен в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытие большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны будут представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения производных финансовых инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компания должна, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Наличные средства	20 977 722	10 387 880
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	74 328 091	18 002 020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	6 689 001	2 201 428
- других стран	13 095 287	19 987 875
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	35 694 809	23 060 634
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 275 701	8 140 593
Итого денежных средств и их эквивалентов	**152 060 611**	**81 780 430**

По состоянию на 31 декабря 2008 года эквиваленты денежных средств сумме 1 275 701 тыс. рублей (2007 г.: 8 140 593 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 1 283 679 тыс. рублей (2007 г. 8 568 267 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют собой остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ денежных эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации**	**- Других стран**	**Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев**	**Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Итого**
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	74 328 091	-	-		-	74 328 091
Минимальный риск	-	-	804 484	305 020	-	1 109 504
Отличная кредитоспособность	-	-	12 050 802	30 908 488	1 275 701	44 234 991
Очень высокая кредитоспособность	-	-	228 100	-	-	228 100
Высокая кредитоспособность	-	6 654 406	-	298	-	6 654 704
Средняя кредитоспособность	-	-	5 757	500 901	-	506 658
Посредственная кредитоспособность	-	11 546	-	9 101	-	20 647
Низкая кредитоспособность	-	-	5 391	355 272	-	360 663
Очень низкая кредитоспособность	-	10 871	-	469 798	-	480 669
Не имеющие рейтинга	-	12 178	753	3 145 931	-	3 158 862
Итого денежных эквивалентов	**74 328 091**	**6 689 001**	**13 095 287**	**35 694 809**	**1 275 701**	**131 082 889**

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ денежных эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации**	**- Других стран**	**Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев**	**Договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Итого**
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	18 002 020	-	-	-	-	18 002 020
Минимальный риск	-	-	1 596 436	760 690	-	2 357 126
Отличная кредитоспособность	-	-	18 371 993	15 718 578	-	34 090 571
Очень высокая кредитоспособность	-	-	-	23 030	-	23 030
Высокая кредитоспособность	-	2 184 212	6 504	4 047 074	7 559 730	13 797 520
Средняя кредитоспособность	-	-	-	530 285	-	530 285
Посредственная кредитоспособность	-	4 000	-	397 151	-	401 151
Низкая кредитоспособность	-	1 158	-	1 273 866	-	1 275 024
Очень низкая кредитоспособность	-	7 406	-	50	64 567	72 023
Не имеющие рейтинга	-	4 652	12 942	309 910	516 296	843 800
Итого денежных эквивалентов	**18 002 020**	**2 201 428**	**19 987 875**	**23 060 634**	**8 140 593**	**71 392 550**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Корпоративные облигации	8 875 536	12 854 332
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 452 817	2 462 162
Муниципальные облигации	1 654 115	5 406 220
Корпоративные еврооблигации	1 334 011	2 794 773
Еврооблигации Российской Федерации	272	7 815
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	4 742 527
Итого долговых торговых ценных бумаг	**14 316 751**	**28 267 829**
Корпоративные акции, котирующиеся на рынке	178 927	75 960
Итого торговых ценных бумаг	**14 495 678**	**28 343 789**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок по ним.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Облигации ЕБРР**	**Муниципальные облигации**	**Корпоративные еврооблигации**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Облигации федерального займа (ОФЗ)**	**Итого**
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	2 452 817	1 162 760	-	-	-	3 615 577
Отличная кредитоспособность	70 062	-	-	202 087	-	-	272 149
Очень высокая кредитоспособность	897 096	-	-	737 729	-	-	1 634 825
Высокая кредитоспособность	2 136 672	-	169 397	373 591	272	-	2 679 932
Средняя кредитоспособность	3 633 186	-	31 659	20 604	-	-	3 685 449
Посредственная кредитоспособность	1 069 345	-	290 299	-	-	-	1 359 644
Низкая кредитоспособность	1 069 175	-	-	-	-	-	1 069 175
Итого долговых торговых ценных бумаг	**8 875 536**	**2 452 817**	**1 654 115**	**1 334 011**	**272**	**-**	**14 316 751**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	2 462 162	3 332 606	-	-	-	5 794 768
Очень высокая кредитоспособность	2 369 442	-	-	700 774	7 815	4 742 527	7 820 558
Высокая кредитоспособность	3 169 685	-	279 608	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспособность	3 698 652	-	1 722 905	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспособность	3 248 485	-	71 101	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспособность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспособность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
Итого долговых торговых ценных бумаг	**12 854 332**	**2 462 162**	**5 406 220**	**2 794 773**	**7 815**	**4 742 527**	**28 267 829**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые долговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2008 года отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В 2008 году Банк перенес следующие финансовые активы из категории торговых в категорию удерживаемые до погашения. Ниже приведена информация на дату реклассификации, на 1 июля 2008 года.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
Корпоративные еврооблигации	1 345 943	1 438 534	5.1%-9.1%
Корпоративные облигации	1 120 990	1 229 536	3.5%-12.7%
Муниципальные облигации	568 598	604 758	8.1%
Итого	**3 035 531**	**3 272 828**	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках.

Балансовая стоимость и справедливая стоимость на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом, приведена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	1 554 395
Корпоративные облигации	1 055 879	965 473
Муниципальные облигации	561 798	556 803
Итого	**3 283 484**	**3 076 671**

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Доходы /(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации 2008	2007	Доходы/(расходы), отраженные после реклассификации*	Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
Корпоративные облигации	10 511	3 173	(80 321)	(170 727)
Муниципальные облигации	(14 176)	(4 463)	(6 800)	(11 795)
Корпоративные еврооблигации	24	(9 228)	319 864	208 452
Total	**(3 641)**	**(10 518)**	**232 743**	**25 930**

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корпоративные облигации	10 838 695	1 212 929
Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**10 838 695**	**1 212 929**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и обязательствами Банка («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающихся на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Ниже приводится анализ кредитного качества прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)		
Очень высокая кредитоспособность	210 833	210 833
Высокая кредитоспособность	10 437 285	10 437 285
Посредственная кредитоспособность	190 577	190 577
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**10 838 695**	**10 838 695**

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)		
Очень высокая кредитоспособность	397 421	397 421
Высокая кредитоспособность	100 845	100 845
Средняя кредитоспособность	396 530	396 530
Посредственная кредитоспособность	100 247	100 247
Очень низкая кредитоспособность	217 886	217 886
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 212 929**	**1 212 929**

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 2007 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года, в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 33.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	7 111 219	3 056 733
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	314 899	577 508
Итого средств в других банках	**7 426 118**	**3 634 241**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	6 313 948	-	6 313 948
Средняя кредитоспособность	-	137 669	137 669
Посредственная кредитоспособность	100 400	-	100 400
Низкая кредитоспособность	696 871	177 230	874 101
Итого средств в других банках	**7 111 219**	**314 899**	**7 426 118**

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	72 657	-	72 657
Высокая кредитоспособность	-	405 441	405 441
Средняя кредитоспособность	1 463 812	-	1 463 812
Посредственная кредитоспособность	1 411 026	21 477	1 432 503
Низкая кредитоспособность	109 238	150 590	259 828
Итого средств в других банках	**3 056 733**	**577 508**	**3 634 241**

На 31 декабря 2008 года и 2007 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка были размещены средства в трех банках-контрагентах (2007 г.: в пяти банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 7 014 482 тыс. рублей (2007 г.: 2 067 119 тыс. рублей), или 94% от общей суммы средств в других банках (2007 г.: 56%).

Будучи активным участником операций на банковских рынках, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 65 566 691 тыс. рублей (2007 г.: 57 071 898 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

На 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также не было пересмотренных остатков, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	258 358 299	212 448 735
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	94 944 853	71 190 981
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	7 894 747	3 578 536
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 446 702	6 227 107
Итого кредитов и авансов клиентам	**367 644 601**	**293 445 359**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 782 583)	(7 721 081)
Итого кредитов и авансов клиентам	**353 862 018**	**285 724 278**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Кредиты малому и среднему бизнесу**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	**5 144 177**	**1 990 710**	**5 551**	**580 643**	**7 721 081**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	3 174 954	3 253 842	(5 551)	165 712	6 588 957
Резерв по выбывшим кредитам	-	(466 259)	-	(5 000)	(471 259)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(24 406)	(1 686)	-	(30 104)	(56 196)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	**8 294 725**	**4 776 607**	**-**	**711 251**	**13 782 583**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты малому и среднему бизнесу**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	**2 748 994**	**854 491**	**186 280**	**-**	**3 789 765**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	2 502 280	1 316 971	428 504	5 551	4 253 306
Резерв по выбывшим кредитам	(54 251)	-	(14 110)	-	(68 361)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(180 752)	(20 031)	-	(253 629)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	**5 144 177**	**1 990 710**	**580 643**	**5 551**	**7 721 081**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	94 944 853	25,83%	71 190 981	24,26%
Производство	85 105 908	23,15%	63 701 888	21,71%
Недвижимость	74 260 163	20,20%	54 977 936	18,74%
Торговля	46 850 540	12,74%	40 731 496	13,88%
Транспорт, хранение и связь	17 604 826	4,79%	10 814 262	3,69%
Горнодобывающая промышленность	15 988 040	4,35%	24 161 461	8,23%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 584 867	2,34%	1 110 218	0,38%
Финансовые услуги	7 690 436	2,09%	14 886 814	5,07%
Прочее	16 614 968	4,51%	11 870 303	4,04%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**367 644 601**	**100,00%**	**293 445 359**	**100,00%**

В расходы по созданию резерва под обесценение 2008 года включена сумма около 581 600 тыс. рублей (2007 г.: 2 620 200 тыс. рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом ОАО «Импексбанк» не в соответствии с обычным процедурам Банка по осуществлению контроля за выдачей кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка не было заемщиков (2007 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% неконсолидированных собственных средств Банка.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- *Действующее право собственности*, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- *Стабильная внутренняя стоимость* по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- *Наличие небольшой корреляции/отсутствие корреляции* между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознано и без принуждения. В соответствии с внутренней процедурой Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает недвижимость, собственность, оборудование, ценные бумаги, запасы, товары, драгоценные металлы, автомобили, обеспечение в виде денежных средств, гарантии Материнского банка, прочие активы. Кредиты наличными физическим лицам, кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физически лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Кредиты малому и среднему бизнесу**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	68 921 937	40 221 226	7 894 747	713 484	117 751 394
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 328 923	19 333 358	-	327 781	21 990 062
- другими объектами недвижимости	88 725 513	-	-	2 845 789	91 571 302
- гарантиями Материнского банка	2 254 669	-	-	-	2 254 669
- денежными депозитами	-	1 230	-	-	1 230
- прочими активами	96 127 257	35 389 039	-	2 559 648	134 075 944
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**258 358 299**	**94 944 853**	**7 894 747**	**6 446 702**	**367 644 601**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты малому и среднему бизнесу**	**Кредиты государственным и муниципальным организациям**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	33 971 997	35 889 789	1 958 510	3 578 536	75 398 832
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	14 448 588	-	-	16 824 219
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	20 852 604	1 626 640	-	131 473 828
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**212 448 735**	**71 190 981**	**6 227 107**	**3 578 536**	**293 445 359**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Государственный сектор	Кредиты МСБ	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	263 407	-	-	26 933	290 340
Отличная кредитоспособность	9 153 561	-	-	148 094	9 301 655
Очень высокая кредитоспособность	31 771 160	54 568 287	370 054	157 971	86 867 472
Высокая кредитоспособность	39 558 339	31 198 176	808 669	234 510	71 799 694
Средняя кредитоспособность	55 379 316	-	4 688 967	508 238	60 576 521
Посредственная кредитоспособность	55 576 448	-	2 027 057	1 200 244	58 803 749
Низкая кредитоспособность	50 000 306	-	-	1 199 921	51 200 227
Очень низкая кредитоспособность	5 624 729	-	-	536 328	6 161 057
Не имеющие рейтинга	1 537 651	-	-	1 285 034	2 822 685
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	1 779 950	76 369	-	-	1 856 319
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**250 644 867**	**85 842 832**	**7 894 747**	**5 297 273**	**349 679 719**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа не более 30 дней	2 774 998	3 252 744	-	88 186	6 115 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	451 371	1 317 687	-	23 176	1 792 234
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	677 604	-	816	678 420
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	661 015	-	1 251	662 266
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**3 226 369**	**5 909 050**	**-**	**113 429**	**9 248 848**
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа не более 30 дней	563 181	768 849	-	57 067	1 389 097
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	166 085	4 242	-	1 439	171 766
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	89 441	28 401	-	67 561	185 403
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	344 360	183 012	-	175 207	702 579
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	593 355	1 056 555	-	216 595	1 866 505
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 730 641	1 151 912	-	518 131	4 400 684
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**4 487 063**	**3 192 971**	**-**	**1 036 000**	**8 716 034**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**258 358 299**	**94 944 853**	**7 894 747**	**6 446 702**	**367 644 601**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 294 725)	(4 776 607)	-	(711 251)	(13 782 583)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**250 063 574**	**90 168 246**	**7 894 747**	**5 735 451**	**353 862 018**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	297 397	-	-	467 210	764 607
Отличная кредитоспособность	9 648 717	-	-	-	9 648 717
Очень высокая кредитоспособность	18 374 844	43 025 738	56 588	1 703 048	63 160 218
Высокая кредитоспособность	40 786 080	23 648 583	853 989	-	65 288 652
Средняя кредитоспособность	59 785 336	-	1 541 323	1 359 578	62 686 237
Посредственная кредитоспособность	43 183 118	-	2 689 600	48 700	45 921 418
Низкая кредитоспособность	34 060 268	-	217 054	-	34 277 322
Очень низкая кредитоспособность	690 080	-	41 397	-	731 477
Не имеющие рейтинга	1 625 500	-	101 014	-	1 726 514
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 818	79 919	-	-	140 737
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**208 512 158**	**66 754 240**	**5 500 965**	**3 578 536**	**284 345 899**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа не более 30 дней	496 849	1 848 831	73 242	-	2 418 922
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	391 299	10 163	-	401 462
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	199 761	5 149	-	204 910
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	491 490	24 369	-	515 859
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**496 849**	**2 931 381**	**112 923**	**-**	**3 541 153**
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа не более 30 дней	1 097 672	-	77 686	-	1 175 358
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	40 854	-	87 815	-	128 669
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	91 731	-	91 731
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	160 990	-	160 990
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 180 477	524 400	59 571	-	2 764 448
- с задержкой платежа свыше 365 дней	120 821	980 960	135 330	-	1 237 111
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**3 439 824**	**1 505 360**	**613 123**	**-**	**5 558 307**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**212 448 831**	**71 190 981**	**6 227 011**	**3 578 536**	**293 445 359**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 144 177)	(1 990 710)	(580 643)	(5 551)	(7 721 081)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**207 304 654**	**69 200 271**	**5 646 368**	**3 572 985**	**285 724 278**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	10 224	1 157 083	12 233	1 179 540
- другими объектами недвижимости	2 576 251	75 656	180 980	2 832 887
- прочими активами	1 845 944	1 528 642	96 215	3 470 801
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**4 432 419**	**2 761 381**	**289 428**	**7 483 228**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	-	138 493	13 992	152 485
- другими объектами недвижимости	1 564 659	66 173	916 511	2 547 343
- прочими активами	2 566 204	259 376	761 974	3 587 554
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**4 130 863**	**464 042**	**1 692 477**	**6 287 382**
Итого	**8 563 282**	**3 225 423**	**1 981 905**	**13 770 610**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другими объектами недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочими активами	-	954 005	208 064	1 162 069
Итого справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 246 868**	**256 137**	**1 503 005**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	273 264	127 573	-	400 837
- другими объектами недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочими активами	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**2 615 157**	**755 039**	**793 300**	**4 163 496**
Итого	**2 615 157**	**2 001 907**	**1 049 437**	**5 666 501**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизируемой стоимости замещения предмета залога.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов Банка клиентам на 31 декабря 2008 года и 2007 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Корпоративные облигации	2 814 084	-
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)	1 217 259	-
Муниципальные облигации	239 307	-
Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумагаи	**4 405 733**	**-**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо- торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР)**	**Муниципальные облигации**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Итого**
Текущие (непросроченные)					
Отличная кредитоспособность	202 960	1 217 259	-	-	1 420 219
Высокая кредитоспособность	2 281 725	-	-	135 083	2 416 808
Средняя кредитоспособность	194 020	-	-	-	194 020
Посредственная кредитоспособность	135 379	-	239 307	-	374 686
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги	**2 814 084**	**1 217 259**	**239 307**	**135 083**	**4 405 733**

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо, торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корпоративные облигации	1 732 463	976 715
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	-
Муниципальные облигации	561 798	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**3 960 068**	**976 715**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)				
Минимальный риск	-	-	561 798	561 798
Отличная кредитоспособность	277 340	245 525	-	522 865
Очень высокая кредитоспособность	386 724	461 799	-	848 523
Высокая кредитоспособность	366 892	720 758	-	1 087 650
Средняя кредитоспособность	317 790	31 468	-	349 258
Посредственная кредитоспособность	310 035	206 257	-	516 292
Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 658 781**	**1 665 807**	**561 798**	**3 886 386**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 682	-	-	73 682
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**73 682**	-	**-**	**73 682**
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 732 463**	**1 665 807**	**561 798**	**3 960 068**

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Корпоративные еврооблигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
Текущие (непросроченные)				
Отличная кредитоспособность	250 888	-	-	250 888
Очень высокая кредитоспособность	103 888	-	-	103 888
Не имеющие рейтинга	621 939	-	-	621 939
Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**976 715**	**-**	**-**	**976 715**

14 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Райффайзен Лизинг	248 097	248 097
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**248 097**	**248 097**

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Балансовая стоимость на 1 января	**248 097**	**75 597**
Взносы в уставный капитал	-	172 500
Балансовая стоимость на 31 декабря	**248 097**	**248 097**

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	**Итого активов**	**Итого обязательств**	**Финансовые доходы по аренде**	**Прибыль за год**
2008 год				
Райффайзен Лизинг	21 846 589	20 633 655	1 521 344	135 990
2007 год				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359

15 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		3 908 563	805 065	2 687 847	138 292	7 539 767
Накопленная амортизация		(115 687)	(201 223)	(518 049)	-	(834 959)
Остаточная стоимость на 1 января 2007 года		**3 792 876**	**603 842**	**2 169 798**	**138 292**	**6 704 808**
Приобретения		136 678	130 300	787 060	387 174	1 441 212
Амортизационные отчисления	29	(51 426)	(100 599)	(532 850)	-	(684 875)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 103)	-	(20 038)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**633 543**	**2 414 167**	**525 466**	**7 446 369**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	935 365	3 459 804	525 466	8 960 941
Накопленная амортизация		(167 113)	(301 822)	(1 045 637)	-	(1 514 572)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**633 543**	**2 414 167**	**525 466**	**7 446 369**
Приобретения		161 605	419 269	1 611 798	449 629	2 642 301
Амортизационные отчисления	29	(108 435)	(96 027)	(595 491)	-	(799 953)
Выбытия по первоначальной стоимости		(28 394)	(1 399)	(162 481)	-	(192 274)
Выбытия накопленной амортизации		4 901	761	109 972	-	115 634
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**956 147**	**3 377 965**	**975 095**	**9 212 077**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 173 517	1 353 235	4 909 121	975 095	11 410 968
Накопленная амортизация		(270 647)	(397 088)	(1 531 156)	-	(2 198 891)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**956 147**	**3 377 965**	**975 095**	**9 212 077**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 213 852 тыс. рублей (2007 г.: 211 547 тыс. рублей).

16 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		10 700 290	415 727	325 445	11 441 462
Накопленная амортизация		-	(55 430)	(100 401)	(155 831)
Остаточная стоимость на 1 января 2007 года		**10 700 290**	**360 297**	**225 044**	**11 285 631**
Приобретения		-	-	143 775	143 775
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(88 911)	(172 055)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	343	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**279 439**	**11 256 882**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	468 408	11 584 425
Накопленная амортизация		-	(138 574)	(188 969)	(327 543)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**279 439**	**11 256 882**
Приобретения		-	-	253 635	253 635
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(113 279)	(196 423)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(23 148)	(23 148)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	46	46
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008года		**10 700 290**	**194 009**	**396 693**	**11 290 992**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		10 700 290	415 727	698 895	11 814 912
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(302 202)	(523 920)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**396 693**	**11 290 992**

В процессе консолидации капитала все идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения в соответствии с МСФО 3. Аквизиционные расходы пропорционально зачитываются против чистых активов. Получаемые положительные разницы капитализируются как гудвил. Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения. В процессе первой интеграции негативные разницы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

16 Нематериальные активы (продолжение)

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделений, генерирующих денежные потоки. Подразделения, генерирующие денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, распределенного на подразделения, генерирующие денежные потоки, сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделений. Они дисконтируются с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на анализе фактических результатов работы, результатов работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития подразделений, генерирующих денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен период планирования на 10 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль после налогообложения, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2008 году для подразделений, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 21% до 23%.

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2008 год и 2007 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех подразделений, генерирующих денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	25 963 354	878 737
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	6 732 481	482 560
Справедливая стоимость опционов по торговым ценным бумагам	36	463 558	-
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		420 432	264 265
Дебиторская задолженность по торговым операциям		32 600	53 072
Прочее		7 071	5 447
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		**33 619 496**	**1 684 081**

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг в сумме 463 558 тысяч рублей представляет собой остатки с пересмотренными условиями, которые были бы просрочены или обесценены. См. Примечание 36.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2008 года прочие финансовые активы Банка не включают просроченные или обесцененные остатки.

Балансовая стоимость каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым активам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39

18 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Предоплата за услуги	941 442	179 454
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	20 220	193 743
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5 684	248 943
Прочие вложения	3 302	-
Предоплата за оборудование	-	410 839
Прочее	119 028	52 066
Итого прочих активов	**1 089 676**	**1 085 045**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Краткосрочные депозиты других банков	48 493 061	36 741 902
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	5 596 908	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 890 860	5 178 081
Долгосрочные депозиты других банков	2 372 658	2 960 589
Итого средств других банков	**59 353 487**	**44 880 572**

Балансовая стоимость каждого класса средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 950 243	153 391
- Срочные вклады	5 008 397	1 900
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	72 968 049	70 998 560
- Срочные депозиты	64 996 954	32 846 692
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	47 432 800	51 384 573
- Срочные вклады	63 096 113	48 565 829
Итого средств клиентов	**258 452 556**	**203 950 945**

20 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	110 528 913	42,77%	99 950 402	49,01%
Производство	65 559 318	25,37%	44 877 170	22,00%
Недвижимость	22 904 854	8,86%	14 721 890	7,22%
Финансовые услуги	18 848 171	7,29%	12 375 680	6,07%
Торговля	14 833 571	5,74%	16 857 600	8,27%
Государственные и общественные организации	9 855 667	3,81%	81 726	0,04%
Транспорт и связь	4 923 525	1,91%	8 015 525	3,93%
Электро, газо- и водоснабжение	2 925 032	1,13%	699 853	0,34%
Горнодобывающая промышленность	1 758 832	0,68%	1 535 322	0,75%
Муниципальные и городские органы	70 117	0,03%	65 936	0,03%
Прочее	6 244 556	2,41%	4 769 841	2,34%
Итого средств клиентов	**258 452 556**	**100,00%**	**203 950 945**	**100,00%**

На 31 декабря 2008 года у Банка было три клиента (2007 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату. Общая сумма остатков по этому клиенту составляла 50 593 166 тыс. рублей (2007 г.: 11 259 549 тыс. рублей), или 19,5% (2007 г.: 5,5%) всех средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 140 488 тысяч рублей (2007 г.: 72 656 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 35 .

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 075 254	-
Векселя	1 261	54 485
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**10 076 515**	**54 485**

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, (2007 г.: облигации, выпущенные на внутреннем рынке, отсутствовали) с остатком в сумме 10 075 254 тыс. рублей. Данные облигации имеют срок погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2009 – 2012 гг.	112 840 837	80 580 346
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	8 598 484	7 194 715
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**121 439 321**	**87 775 061**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2008 -2009 году	48 666 093	34 178 742
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010- 2015 гг.	3 510 922	3 506 558
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**52 177 015**	**37 685 300**

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Банка с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2009 по 2017 год (2007 г.: с 2008 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ЛИБОР.

В декабре 2008 года агентства Moody's и Fitch снизили присвоенный ранее наивысший рейтинг облигациям Roof Russia S.A. с A3 до Baa1 и с A- до BBB соответственно. Эти действия были вызваны не ухудшением портфеля, а текущей макроэкномической ситуацией на валютных рынках.

В конце 2008 года, учитывая снижение объемов заемных средств, увеличение уровня просрочки и снижение рейтинга облигаций, Правление Банка приняло решение не направлять новые кредиты в облигации Roof Russia S.A. Это привело к амортизации кондуитной часть операции (т.е. сначала амортизируется кондуитная часть до 60%, а затем амортизируется вся операция в соответствии с пост-амортизационной очередностью платежей).

5 февраля 2009 года, до того, как кондуит достиг порога в 60%, допустимый уровень просроченной задолженности был превышен (0,72% вместо максимального уровня 0,70%), и операция вошла в фазу досрочной амортизации 24 февраля 2009 года вслед за амортизационным уведомлением, выпущенным доверителем фонда. Так как текущий портфель секьюритизированных кредитов погашен заемщиками, эти фонды будут использованы для выплат держателям облигаций в соответствии с пост-амортизационной очередностью выплат.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 089 974 тыс. рублей, которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости. См. Примечание 37.

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования. См. Примечание 36.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Банк обязан соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. см. Примечание 35.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2008**	**2007**
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	18 289 926	1 539 583
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	7 219 519	2 177 835
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		395 964	707 567
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	236 137	72 963
Комиссии по обязательствам кредитного характера		31 534	23 372
Кредиторская задолженность по торговым операциям		505	18 341
Расчеты по конверсионным операциям		62	387 200
Прочее		42 228	140 602
Итого прочих финансовых обязательств		**26 215 875**	**5 067 463**

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2008**	**2007**
Начисленные премии сотрудникам	29	1 726 733	1 129 481
Прочие наращенные расходы		454 597	73 110
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям		315 396	337 028
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		101 842	73 613
Прочее		13 278	6 275
Итого прочих обязательств		**2 611 846**	**1 619 507**

25 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	**Количество акций в обращении (тыс.)**	**Номинальная стоимость**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
На 1 января 2007 года	**3 185 663**	**10 512 578**	**17 070 206**
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
На 31 декабря 2007 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**
Выпущенные новые акции	14 823	14 882 292	14 882 292
На 31 декабря 2008 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2008 года Банк получил взносы акционеров на общую сумму 14 882 292 тыс. рублей, главным образом, для увеличения своего уставного капитала.

На 31 декабря 2008 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2007 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2007 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2008 года 18 034 686 тыс. рублей (2007г.: 16 649 311 тыс. рублей).

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	37 654 478	26 564 900
Средства в других банках	2 991 517	3 008 352
Торговые ценные бумаги	2 204 218	2 512 134
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 115	73 918
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	164 266	93 931
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	710 529	651 665
Итого процентных доходов	**43 961 123**	**32 904 900**
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	4 243 206	3 349 234
Срочные заемные средства от Материнского банка	3 812 078	3 446 055
Срочные вклады физических лиц	3 203 212	2 646 615
Срочные депозиты юридических лиц	2 925 851	1 540 569
Текущие/расчетные счета	948 039	1 455 385
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	310 141	464 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 042	218 281
Корреспондентские счета других банков	37 982	31 732
Итого процентных расходов	**15 563 551**	**13 152 299**
Чистые процентные доходы	**28 397 572**	**19 752 601**

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 018 895	1 546 844
Комиссия по расчетным операциям	1 202 473	1 219 380
Комиссия по операциям с денежными средствами	690 962	748 500
Комиссия по переводу денежных средств	609 841	553 560
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	493 486	361 509
Комиссия по экспортным операциям	474 950	361 419
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	239 191	144 749
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	185 120	186 155
Комиссия по операциям с ценными бумагами	101 083	132 392
Комиссии по операциям доверительного управления	19 051	8 363
Прочее	685 224	648 596
Итого комиссионных доходов	**6 720 276**	**5 911 467**

26 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	403 747	284 852
Комиссия по операциям с денежными средствами	256 911	236 691
Комиссия по переводу денежных средств	250 073	219 578
Комиссия по расчетным операциям	145 834	94 528
Комиссия по операциям с ценными бумагами	43 840	60 155
Комиссия по кредитным линиям	36 867	32 961
Комиссия по документарным операциям	36 257	65 331
Прочее	156 006	64 406
Итого комиссионных расходов	**1 329 535**	**1 058 502**
Чистый комиссионный доход	**5 390 741**	**4 852 965**

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		7 948 531	6 488 031
Расходы на аренду		2 598 200	1 639 339
Рекламные и маркетинговые услуги		909 446	555 162
Услуги ИТ		887 422	494 583
Амортизация основных средств	15	799 953	684 875
Расходы на содержание основных средств		685 774	381 846
Профессиональные услуги		568 189	381 552
Расходы на услуги связи		514 514	396 905
Отчисления на страхование вкладов		508 050	506 393
Расходы по охране		466 651	490 157
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		170 730	271 041
Амортизация нематериальных активов	16	196 423	172 055
Прочее		610 717	403 056
Итого административных и прочих операционных расходов		**16 864 600**	**12 864 995**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 269 973 тыс. рублей (2007 г.: 1 032 901 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 449 655 тыс. рублей (2007 г.: 987 975 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по пенсионному плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 23 899 тыс. рублей (2007 г: 8 699 тыс. рублей).

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 229 557	2 014 418
Отложенное налогообложение	260 963	159 393
Расходы по налогу на прибыль за год	**4 490 520**	**2 173 811**

30 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24% (2007 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Банка, варьируется от 9% до 24% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Прибыль до налогообложения	**16 441 821**	**9 068 404**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	3 946 037	2 176 417
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	516 024	190 223
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(79 754)	(64 907)
- Воздействие изменения налоговой ставки	31 346	
- Прочее	76 867	(127 922)
Расходы по налогу на прибыль за год	**4 490 520**	**2 173 811**

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

Отложенный налоговый актив в сумме 265 692 тысячи рублей (2007 г.: ноль) был отражен непосредственно в составе собственных средств в отношении резерва оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств и переоценкой инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. неконсолидированный отчет об изменении собственных средств.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено/ (восстановлено) непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(176 241)	(153 459)	-	(329 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(647 744)	(153 598)	-	(801 342)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	4 988	(314 435)	-	(309 447)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(977)	-	(977)
Инвестиции в финансовые активы		(368)	-	(368)
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	86 445	(86 445)	-	-
Наращенные доходы/расходы	436 212	159 275	-	595 487
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	277 648	(603 114)	-	(325 466)
Резервы по обязательствам кредитного характера	17 511	29 716	-	47 227
Отложенные доходы/расходы	582 566	298 914	-	881 480
Прочее	(447 675)	563 528	-	115 853
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств			333 124	333 124
Чистый отложенный налоговый актив	**133 710**	**(260 963)**	**265 692**	**138 439**

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2006 года	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(636 145)	459 904	(176 241)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	(605 528)	(647 744)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Инвестиции в финансовые активы	-	-	-
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/расходы	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	523 274	582 566
Прочее	217 021	(664 696)	(447 675)
Чистый отложенный налоговый актив	**291 251**	**(157 541)**	**133 710**

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 977 814	1 172 800
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 977 814)	(1 172 800)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	**91**	**54**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги состоятельным клиентам.

- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, предоставление кредитов и займов, в том числе кредитов и авансов банкам и прочим финансовым институтам, а также перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Банком для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций при том, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Банка, происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Не подлежащие распределению**	**Итого**
2008 год					
Доходы от внешних контрагентов	27 027 704	17 915 288	5 803 957	-	50 746 949
Доходы от других сегментов	10 575 154	7 736 473	24 039 956	(42 351 583)	-
Итого доходов	**37 602 858**	**25 651 761**	**29 843 913**	**(42 351 583)**	**50 746 949**
Доходы от внешних контрагентов включают:					
- Процентные доходы	25 260 825	13 104 183	5 596 115	-	43 961 123
- Комиссионные доходы	1 701 329	4 811 105	207 842	-	6 720 276
- Прочие операционные доходы	65 550	-	-	-	65 550
Итого доходов от внешних контрагентов	**27 027 704**	**17 915 288**	**5 803 957**	**-**	**50 746 949**

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2008				
Результаты сегмента	**11 803 063**	**43 310**	**5 093 443**	**16 939 816**
Нераспределенные результаты	-	-	-	(497 995)
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**16 441 821**
Расходы по налогу на прибыль	**-**	**-**	**-**	(4 490 520)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**11 951 301**
Итого активов сегментов	**255 917 614**	**105 991 884**	**230 115 809**	**592 025 307**
Гудвил	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	248 097	-	-	248 097
Прочие нераспределенные активы	-	-	-	1 104 975
Текущие и отложенные налоговые активы				1 551 710
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**605 630 379**
Итого обязательств сегментов	**141 251 051**	**119 429 276**	**269 173 934**	**529 854 261**
Прочие нераспределенные обязательства	**-**	**-**	**-**	472 354
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**530 326 615**
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	(598 196)	(2 071 584)	(226 156)	(2 895 936)
Амортизационные отчисления	(205 804)	(712 760)	(77 812)	(996 376)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(3 169 403)	(3 419 554)		(6 588 957)

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Не подлежащие распределению**	**Итого**
2007 год					
Доходы от внешних контрагентов	19 322 490	13 759 953	5 972 746	-	39 055 189
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	(26 135 888)	-
Итого доходов	**23 650 919**	**18 352 320**	**23 187 838**	**(26 135 888)**	**39 055 189**
Доходы от внешних контрагентов включают:					
- Процентные доходы	17 310 051	9 906 514	5 688 335	-	32 904 900
- Комиссионные доходы	1 773 617	3 853 439	284 411	-	5 911 467
- Прочие операционные доходы	238 822	-	-	-	238 822
Итого доходов от внешних контрагентов	**19 322 490**	**13 759 953**	**5 972 746**	**-**	**39 055 189**

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2007				
Результаты сегмента	**5 506 924**	**878 989**	**2 864 735**	**9 250 648**
Нераспределенные результаты	-	-	-	(182 244)
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**9 068 404**
Расходы по налогу на прибыль	**-**	**-**	**-**	(2 173 811)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**6 894 593**
Итого активов сегментов	**216 044 586**	**75 199 587**	**126 612 596**	**417 856 769**
Гудвил				10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	248 097	-	-	248 097
Прочие нераспределенные активы	-	-	-	1 119 556
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	2 718 501
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**432 643 213**
Итого обязательств сегментов	**107 053 994**	**112 245 271**	**161 360 250**	**380 659 515**
Прочие нераспределенные обязательства	**-**	**-**	**-**	373 818
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**381 033 333**
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	(315 934)	(1 144 146)	(124 907)	(1 584 987)
Амортизационные отчисления	(176 993)	(613 055)	(66 882)	(856 930)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(2 507 831)	(1 745 475)	-	(4 253 306)

32 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена информация по основным отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
2008 год				
Активы сегментов	512 569 325	53 678 227	39 382 827	605 630 379
Доходы от внешних контрагентов	48 651 070	1 787 528	308 351	50 746 949
Капитальные затраты	(2 895 936)	-	-	(2 895 936)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	85 511 338	434 860	7 683 513	93 629 711
2007 год				
Активы сегментов	384 704 395	33 526 970	14 411 848	432 643 213
Доходы от внешних контрагентов	37 361 646	884 639	808 904	39 055 189
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	(1 584 987)	-	-	(1 584 987)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты и авансы клиентам в сумме 44 205 751 тыс. рублей (2006 г.: 1 316 555 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентных ставок), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами ((КУАиО)), Кредитным комитетом (на уровне филиалов Банка и в каждом филиале), Комитетом по проблемным кредитам и Подразделением внутреннего аудита.

Как и раньше, между Наблюдательным советом и Правлением Банка ведется открытый диалог. Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже, чем раз в квартал. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая ситуацию с рисками Банка, вопросы управления рисками. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация всегда предоставляется Наблюдательному совету своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности. Обсуждение и обмен информацией происходит как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями.

Воздействие изменений ситуации на рынке капитала на Банк также является предметом внимательного изучения и рассмотрения как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями. Кроме того, Наблюдательный совет регулярно получает отчеты по текущей позиции по прибыли, а также по ситуации с ликвидностью и рисками Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- подготовку внутренних документов по процедурам управления рисками Банка, включая выявление, оценку и контроль рисков.
- проведение независимого анализа и оценки всех видов риска, которым подвержена Банка, в том числе рисков, связанных с кредитными продуктами;
- независимый мониторинг финансового положения и состояния бизнеса клиентов Банка (как корпоративных клиентов, так и финансовых институтов);
- выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, предотвращение и минимизация;
- оценка и мониторинг залогового обеспечения; и
- мониторинг погашения проблемных кредитов.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за реализацию политики по управлению активами и обязательствами, включая:

- управление структурой активов и обязательств;
- утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- установление лимитов, основанных на рыночных рисках;
- утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению рисками; и
- утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- реализацию кредитной политики Банка;
- утверждение кредитов и других кредитных продуктов;
- утверждение и изменение условий кредитных продуктов;
- установление лимитов по операциям с отдельными контрагентами;
- реализацию политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- регулярный анализ кредитных заявок и кредитных досье.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению различных кредитов:

Сумма в евро	Срок
20 млн.	До 3 лет
10 млн.	До 5 лет
5 млн.	До 10 лет
1 млн.	13 лет

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам низшего уровня.

- «Малый кредитный комитет» (МКК), состав которого назначается Кредитным комитетом. МКК имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 млн. евро
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 млн. евро.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на соответствующий уровень для утверждения кредитного лимита.

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, общая сумма кредитного лимита по которым выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка проводят еженедельные заседания в Головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Банка имеет полномочия утверждать кредитные заявки от Банка связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 млн. евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 млн. евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Группой Raiffeisen International для Материнского банка, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, в сумме превышающей установленное пороговое значение равное 50 млн. евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются «Малым» комитетом по проблемным кредитам или Комитетом по проблемным кредитам. Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 млн. евро. Комитет по проблемным кредитам имеет полномочия рекомендовать план действий и утверждать заявки на реструктуризацию, анализ состояния кредита, списания, сохранять и восстанавливать резервы. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 млн. евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 млн. евро;
- утверждать непосредственные списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 млн. евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью понесения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента и/или невозможности выполнения им обязательств по договору. Кредитный риск является самым крупным риском Банка. Банк осуществляет управление кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Raiffeisen International.

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Банка в отношении максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, в отношении которого существует вероятность возникновения в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

Банк выполняет анализ кредитного риска, связанного с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитного риска, связанного с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Raiffeisen International. В области кредитного риска, связанного с финансовыми институтами, и суверенного (странового) риска Дирекция по управлению страновыми и банковскими рисками Raiffeisen International играет главную роль при разработке стандартов и рейтингов финансовых институтов и стран в рамках Группы Raiffeisen International, а также при определении политики управления рисками в отношении их контрагентов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным Советом Банка.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции управления рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Полномочия по утверждению кредитов корпоративным клиентам имеют следующие коллегиальные органы:

- Правление Материнского банка/Наблюдательный совет Банка, которые отвечают за принятие решений, если общий кредитный лимит выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный Совет Банка может утверждать кредитные заявки, если общая сумма кредита для группы связанных клиентов в Группе Материнского банка не превышает 50 млн. евро. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по Группе связанных клиентов превышает установленное пороговое значение, Правление Материнского банка должно в первую очередь предоставить Наблюдательному совету Группы полномочия по утверждению этой кредитной заявки. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по группе связанных клиентов превышает какие-либо нормативные лимиты, установленные для Группы Материнского банка, в этом случае для утверждения такой заявки Наблюдательным советом Банка необходимо ее предварительное утверждение Правлением Материнского банка и его Наблюдательным советом. Кроме того, все решения по выдаче кредитов в сумме, превышающей установленное пороговое значение должны доводиться до сведения Наблюдательного Совета Группы Материнского банка пять раз в год.

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Банк не только скорректировать свою Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- экстренный анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Банк оценивает вероятность дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Банка и содержат статистическую информацию, включая суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с внешней информацией, имеющейся в наличии. Клиенты Банка распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Банка, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

Ниже в таблице представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований	Внешний рейтинг агентства «Стэндард энд Пурс»	Внешний рейтинг агентства «Мудис Инвесторс»
Минимальный риск	0.5-1.0	A1, A2	A1, A2	AAA, AA+,AA,AA-	Aaa, Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5.0	D	D	CC, C, D	Ca

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Банк использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Банк включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае наступления дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей Группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия)

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Полномочия по утверждению кредитов частным лицам в зависимости от типа кредита (ипотека, автокредитование и кредитные карты) распределяются между Дирекцией по администрированию рисков и Дирекцией по управлению рисками.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Департамент управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков, кроме банков, также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств субъекта экономики перед Банком.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне банка. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Казначейство, осуществляющее торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных ALCO, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлением рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк осуществляет управление рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютным и долевым позициям), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска (“VaR”), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (("VaR")

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только до доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует заданная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания» до тех пор, пока позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Банком основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Банк применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям – этот метод известен как параметрический метод расчета Value-at-Risk (дельта-нормальный метод). Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер;
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности на рынке на протяжении длительного периода;
- Использование уровня доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью мене 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2008**		**31 декабря 2007**	
	1-дневный VaR	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	19 224	60 791	26 403	83 493
Риск изменения процентной ставки	88 141	278 725	81 782	258 617
Риск изменения цены акций	-	-	2 763	8 737
Итого VaR	**107 365**	**339 516**	**110 948**	**350 847**

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию ЗАО «Райффайзенбанк».

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанным с неторговыми портфелями, так как фундаментальный принцип управления риском не учитывает принцип признания доходов.

Стресс-тестирование

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью достижения понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Банк отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

Эффективность модели VaR Банка оценивается с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом. При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций. Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло “отклонение обратного тестирования”. Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Дирекции по управлению рисками Банка и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется при помощи обратного тестирования. В ходе обратного тестирования частота возникновения убытка, превышающего величину VaR, сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход (“доход при обратном тестировании”) не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, “грязное обратное тестирование”). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло “отклонение обратного тестирования”. Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Дирекции по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Банк определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержаний рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (см. подробности в описании Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Казначейством для Головного офиса и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и РТС, в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов**	**Валютные производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция, в том числе валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	268 045 416	186 966 698	7 244 561	(14 087 631)	59 746 526
Доллары США	243 191 661	261 356 322	(211 614)	11 283 335	(6 669 712)
Евро	69 000 556	78 204 936	640 455	10 440 721	595 886
Прочее	1 282 794	1 186 813	26	37 003	132 958
Итого	**581 520 427**	**527 714 769**	**7 673 428**	**7 673 428**	**53 805 658**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справед-ливой стоимости валютных Произ-водных финансо-вых инстру-ментов**	**Валютные производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция, в том числе валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	253 142 666	167 881 637	499 473	(54 136 724)	31 623 778
Доллары США	139 915 214	188 131 336	(1 204 527)	45 830 690	(3 589 959)
Евро	15 966 934	23 169 388	44 113	7 776 074	617 733
Прочее	322 226	231 465	95	(130 886)	(40 030)
Итого	**409 347 040**	**379 413 826**	**(660 846)**	**(660 846)**	**28 611 522**

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает их справедливую стоимость на отчетную дату в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина) до неттинга позиций и расчетов с контрагентами. В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2008 года**
	Влияние на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 25%	(1 667 428)
Ослабление доллара США на 25%	1 667 428
Укрепление евро на 25%	148 971
Ослабление евро на 25%	(148 971)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(1 816 399)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	1 816 399

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2007 года**
	Влияние на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10%	(358 996)
Ослабление доллара США на 10%	358 996
Укрепление евро на 10%	61 773
Ослабление евро на 10%	(61 773)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(420 769)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	420 769

Величина риска была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2008 года					
Итого финансовых активов	393 703 485	63 864 218	25 656 530	98 296 194	581 520 427
Итого финансовых обязательств	210 213 964	241 410 875	34 125 259	41 964 671	527 714 769
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	**183 489 521**	**(177 546 657)**	**(8 468 729)**	**56 331 523**	**53 805 658**
31 декабря 2007 года					
Итого финансовых активов	295 569 347	15 919 836	42 944 620	54 913 237	409 347 040
Итого финансовых обязательств	286 495 525	62 977 001	24 015 230	5 926 070	379 413 826
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**9 073 822**	**(47 057 165)**	**18 929 390**	**48 987 167**	**29 933 214**

Управление риском процентной ставки путем осуществляется путем мониторинга разрыва по процентным ставкам и включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 100 базисных пунктов, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Банка по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Банка в целом.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 763 348 тысяч рублей выше, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 104 349 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17,10%	0,21%	2,36%	-
Торговые ценные бумаги	18,88%	17,70%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо-торговые ценные бумаги	11,83%	8,63%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	13,98%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,45%	6,34%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо-инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,87%	-	-	-
Средства в других банках	23,28%	-	3,57%	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	26,51%	7,34%	8,36%	7,27%
- Кредиты физическим лицам	18,51%	11,58%	10,82%	-
- Кредиты МСБ	19,69%	10,81%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
- Государственный сектор	13,23%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	12,03%	4,50%	7,14%	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	10,36%	1,18%	5,23%	0,44%
- Срочные вклады – физические лица	8,32%	4,32%	5,55%	4,07%
- Срочные вклады - государственный сектор	9,40%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2,21%	6,25%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	17,59%	1,28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,53%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,88%	4,34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8,36%	8,01%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо- торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,48%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,91%	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,90%	9,28%	9,12%	7,39%
- Кредиты физическим лицам	21,45%	10,82%	10,49%	-
- Кредиты МСБ	17,18%	11,78%	9,91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,30%	15,57%	13,09%	-
- Государственный займы	10,56%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	2,29%	4,43%	0,41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0,01%	0,06%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,97%	4,50%	4,61%	5,24%
- Срочные вклады – физические лица	6,82%	4,61%	3,90%	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,76%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	8,03%	5,28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущих счетах конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**Прочие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	107 490 482	33 559 650	11 010 479	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	10 827 740	-	3 667 938	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо-торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	10 838 695	-	-	10 838 695
Средства в других банках	1 079 021	6 314 804	32 293	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	341 442 117	1 399 363	11 020 538	353 862 018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			337 162	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 960 068	-	-	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо-инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	7 927 754	12 380 026	13 311 716	33 619 496
Итого финансовых активов	**488 754 450**	**53 653 843**	**39 380 126**	**581 788 419**
Нефинансовые активы	**23 814 875**	**24 384**	**2 701**	**23 841 960**
Итого активов	**512 569 325**	**53 678 227**	**39 382 827**	**605 630 379**
Обязательства				
Средства других банков	55 212 509	2 559 568	1 581 410	59 353 487
Средства клиентов	248 927 714	960 606	8 564 236	258 452 556
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	121 439 321	-	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	987 242	294 300	50 895 473	52 177 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 515	-	-	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 692 226	7 264 269	11 259 380	26 215 875
Итого финансовых обязательств	**322 896 206**	**132 518 064**	**72 300 499**	**527 714 769**
Нефинансовые обязательства	**2 223 262**	**122 528**	**266 056**	**2 611 846**
Итого обязательств	**325 119 468**	**132 640 592**	**72 566 555**	**530 326 615**
Чистая балансовая позиция	**187 449 857**	**(78 962 365)**	**(33 183 728)**	**75 303 764**
Обязательства кредитного характера	**85 511 338**	**434 860**	**7 683 513**	**93 629 711**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**Прочие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44 009 915	31 674 413	6 096 102	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 702 054	-	2 641 735	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 212 929	-	-	1 212 929
Средства в других банках	3 540 107	72 657	21 477	3 634 241
Кредиты и авансы клиентам	279 308 547	1 422 669	4 993 062	285 724 278
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	-	-	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	667 378	357 231	659 472	1 684 081
Итого финансовых активов	**361 630 303**	**33 526 970**	**14 411 848**	**409 569 121**
Нефинансовые активы	**23 074 092**	-	-	**23 074 092**
Итого активов	**384 704 395**	**33 526 970**	**14 411 848**	**432 643 213**
Обязательства				
Средства других банков	19 510 516	20 324 985	5 045 071	44 880 572
Средства клиентов	200 038 965	102 979	3 809 001	203 950 945
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	88 516 292	-	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 011 660	-	35 932 409	36 944 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 302 450	2 661 704	103 309	5 067 463
Итого финансовых обязательств	**222 918 076**	**111 605 960**	**44 889 790**	**379 413 826**
Нефинансовые обязательства	**1 611 516**	**483**	**7 508**	**1 619 507**
Итого обязательств	**224 529 592**	**111 606 443**	**44 897 298**	**381 033 333**
Чистая балансовая позиция	**160 174 803**	**(78 079 473)**	**(30 485 450)**	**51 609 880**
Обязательства кредитного характера	**70 696 160**	**1 456 358**	**4 581 322**	**76 733 840**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 113,33% (на 31 декабря 2007 года Н2 Банка составил 44,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 95,7% (на 31 декабря 2007 года Н3 Банка составил 57,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 66,5% (на 31 декабря 2007 года Н4 Банка составил 96.7%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	10 303 858	49 028 491	892 391	940 584	61 165 324
Средства клиентов	195 465 232	34 482 358	26 450 949	4 974 559	261 373 098
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	435 121	1 579 898	33 292 331	147 288 239	182 595 589
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23 128 379	54 020 976	31 671 570	64 186 579	173 007 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	676 261	12 700 000	14 051 261
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	62 231 716	-	-	-	62 231 716
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**291 564 306**	**139 786 723**	**92 983 502**	**230 089 961**	**754 424 492**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	24 667 828	18 968 528	1 872 430	477 509	45 986 295
Средства клиентов	160 917 753	24 758 306	14 115 936	6 143 558	205 935 553
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	683 534	3 486 675	20 369 152	117 883 280	142 422 641
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	100 014 692	63 015 071	14 435 333	11 223 964	188 689 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**345 362 581**	**110 228 580**	**50 792 851**	**135 729 374**	**642 113 386**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	152 060 611	-	-	-	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо- торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	10 838 695	-	-	-	10 838 695
Средства в других банках	200 057	6 918 628	280 067	27 366	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	26 237 109	95 383 713	61 150 064	171 091 132	353 862 018
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	337 162	-	-	-	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	238 249	1 497 738	1 816 856	407 225	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	1 782 882	6 337 363	3 398 861	22 100 390	33 619 496
Итого финансовых активов	**211 080 821**	**110 435 637**	**66 645 848**	**193 626 113**	**581 788 419**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	10 286 063	47 391 391	865 254	810 779	59 353 487
Средства клиентов	193 981 701	34 531 327	25 525 061	4 414 467	258 452 556
Срочные заемные средства от Материнского банка	31 102	48 612	11 156 827	110 202 780	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	62 481	26 520	19 656 554	32 431 460	52 177 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	81 483	1 133	9 993 771	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 701 048	6 434 284	5 369 434	12 711 109	26 215 875

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Итого финансовых обязательств	**206 062 523**	**88 513 617**	**62 574 263**	**170 564 366**	**527 714 769**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**5 018 298**	**21 922 020**	**4 071 585**	**23 061 747**	**54 073 650**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**5 018 298**	**26 940 318**	**31 011 903**	**54 073 650**	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 780 430	-	-	-	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 212 929	-	-	-	1 212 929
Средства в других банках	-	1 295 908	2 090 604	247 729	3 634 241
Кредиты и авансы клиентам	23 715 754	74 513 299	39 964 761	147 530 464	285 724 278
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 263	-	134 023	824 429	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	730 567	318 090	135 249	500 175	1 684 081
Итого финансовых активов	**142 014 390**	**76 127 297**	**42 324 637**	**149 102 797**	**409 569 121**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	23 282 429	18 714 803	2 244 180	639 160	44 880 572
Средства клиентов	161 526 631	22 954 792	14 072 563	5 396 959	203 950 945
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	18 528 635	69 587 743	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	-	36 808 152	36 944 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 822 303	652 578	339 049	2 253 533	5 067 463
Итого финансовых обязательств	**186 849 201**	**42 693 588**	**35 184 427**	**114 686 610**	**379 413 826**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**(44 834 811)**	**33 433 709**	**7 140 210**	**34 416 187**	**30 155 295**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**(44 834 811)**	**(11 401 102)**	**(4 260 892)**	**30 155 295**	

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соблюдением соответствия коэффициента достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежемесячно на основе отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	53 168 709	33 407 227
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(715 707)	(786 190)
Плюс субординированный долг	7 162 942	6 504 743
Плюс прочее	3 903 382	3 793 001
Итого нормативного капитала	**63 519 326**	**42 918 781**

34 Управление капиталом (продолжение)

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, соответствующего основным принципам и требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	29 923 777	21 112 185
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**75 303 764**	**51 609 880**
За вычетом нематериальных активов	(11 290 992)	(11 256 882)
Итого капитала 1-го уровня	**64 012 772**	**40 352 998**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
Итого капитала 2-го уровня	**5 923 089**	**6 382 012**
Итого капитала	**69 935 861**	**46 735 010**

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	29 586 615	21 112 185
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**74 966 602**	**51 609 880**
За вычетом нематериальных активов	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитала 1-го уровня	**64 266 312**	**40 909 590**
Капитал 2-го уровня		
Фонды переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	151 723	-
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
Итого капитала 2-го уровня	**6 074 812**	**6 382 012**
Итого капитала	**70 341 124**	**47 291 602**

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет соблюдением обоих требований к уровню достаточности капитала, используя в расчетах различные суммы капитала.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, могут быть оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 159 920 тысяч рублей (2007 г.: 16 276 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Менее 1 года	1 667 011	928 227
От 1 до 5 лет	859 351	836 241
Более 5 лет	281 104	374 797
Итого обязательств по операционной аренде	**2 807 466**	**2 139 265**

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Банка полагает, что Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

35 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	50 391 554	49 807 456
Овердрафты	11 840 161	9 217 896
Экспортные аккредитивы	862 756	158 141
Импортные аккредитивы	13 028 641	5 001 491
Гарантии выданные	17 506 599	12 548 856
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**93 629 711**	**76 733 840**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(236 137)	(72 963)
Итого обязательств кредитного характера	**93 393 574**	**76 660 877**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 315 396 тысяч рублей (2007 г.: 337 028 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Российские рубли	45 597 080	38 400 727
Доллары США	30 737 723	30 251 902
Евро	17 294 908	8 075 766
Прочее	-	5 445
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**93 629 711**	**76 733 840**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 484 645 тыс. рублей (2007 г.: 6 212 658 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2008 года торговые ценные бумаги по справедливой стоимости 4 405 733 тысяч рублей являлись предметом залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007г.: торговые ценные бумаги не выступали предметом залога по договорам продажи и обратного выкупа). Помимо этого, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по амортизированной стоимости 298 195 тысяч рублей и по справедливой стоимости 286 047 тысяч рублей являлись предметом залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007г.: инвестиционные ценные бумаги не выступали предметом залога по договорам продажи и обратного выкупа).

По состоянию на 31 декабря 2008 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 140 488 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2007 г.: 72 656 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 1 283 679 тыс. рублей (2007 г.: ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи и выкупа отсутствуют).

36 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

		2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		831 465	206 236	1 563 341	717 731
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(518 257)	(4 413 203)	(717 199)	(2 646 201)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		455 852	4 392 757	718 721	2 637 704
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(828 822)	(207 206)	(1 559 623)	(718 721)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		63 924	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	**17,23**	**4 162**	**(21 416)**	**5 240**	**(9 487)**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		66 733 395	623 255	41 468 624	63 638 236
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 916 415)	(48 620 597)	(48 245 904)	(24 156 928)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 872 636	-	13 238 470	7 836 901
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(531 390)	(1 702 553)	(13 975 224)	(402 155)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		4 494 063	38 734 540	49 198 182	17 470 809
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(58 123 721)	(209 090)	(40 825 942)	(65 662 803)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	143 948	15 291	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(170 869)	-	-	(146 177)

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		2008 Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	2008 Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	2007 Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью	2007 Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	**17,23**	**17 357 699**	**(11 030 497)**	**873 497**	**(1 422 117)**
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		6 342 509	4 024 509	2 447 687	6 872 146
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 650 198)	(9 550 312)	(1 970 741)	(9 049 581)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 317 700	175 488	57 563	68 256
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 552 838)	(260 816)	(55 027)	(68 656)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		6 490 766	2 138 777	31 013	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 215 458)	(3 747 165)	(27 935)	
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	**17,23**	**6 732 481**	**(7 219 519)**	**482 560**	**(2 177 835)**
Валютно- процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		22 043 771	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(21 686 315)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 073 015	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 083 568)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	17 273 609	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 257 032)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютно- процентных контрактов своп	**17,23**	**7 859 754**	**(6 496 274)**	**-**	**-**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		**31 954 096**	**(24 767 706)**	**1 361 297**	**(3 609 439)**

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 741 739 тысяч рублей, при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 741 739 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2008 г.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк заключил фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, в 2007 г. составила 107 980 тысяч рублей.

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 33 159 393 тысячи рублей (2007 г.: 1 361 297 тысяч рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 26 443 285 тысяч рублей (2007 г.: 3 942 409 тысяч рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 34 757 013 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Банка (у Банка имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 71 867 396 тыс. рублей от Материнского банка и на сумму 293 804 тыс. рублей от другого внешнего контрагента). Общая сумма изменений справедливой стоимости (убытков) по этим инструментам хеджирования в течение 2008 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 1 665 618 тыс. рублей (2007 г.: ноль) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственного капитала. Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о прибылях и убытках в отношении хеджирования потоков денежных средств в положительной сумме 942 тыс. рублей (2007 г.: ноль). По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 355 555 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Сумма ноль рублей была возвращена из собственного капитала в течение года в связи с неэффективностью хеджирования. Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение периода с 2009 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будет возвращена в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 089 974 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам от Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2008 года, составила 711 034 тыс. рублей (2007 г.: ноль), в то время как неэффективность составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 675 619 тыс. рублей (2007 г.: ноль), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль). Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов от Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль).

На 31 декабря 2008 г. у Банка имелись непогашенные приобретенные опционы на продажу, дающие Банку право на продажу корпоративных облигаций справедливой стоимостью 2 517 456 тысяч рублей (2007 г.: ноль) контрагенту за 3 040 406 тысяч рублей (2007 г.: ноль). Опционы были исполнены 12 февраля и 25 февраля 2009 г. Справедливая стоимость непогашенных опционов на продажу была признана в качестве актива в размере 463 558 тысяч рублей (2007 г.: ноль). См. Примечания 8 и 17.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	2008	2007
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-25% в год	7%-11% в год
Кредиты физическим лицам	10% -32% в год	11%-20% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-25% в год	7%-11% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-25% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2008	2007
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	3%-15% в год	4%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	6%-10% в год	3%-9% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	-	20 977 722	20 977 722	20 977 722
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	74 328 091	74 328 091	74 328 091
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	19 784 288	19 784 288	19 784 288
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	35 694 809	35 694 809	35 694 809
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 275 701	1 275 701	1 275 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	484 645	484 645	484 645
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	7 111 219	7 111 219	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	314 899	314 899	314 899
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	248 772 992	248 761 926	250 063 574
- Кредиты физическим лицам	-	81 259 816	81 259 816	90 168 246
- Кредиты малым и средним компаниям	-	5 735 451	5 735 451	5 735 451
- Кредиты государственному сектору	-	7 894 747	7 894 747	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные еврооблигации	1 554 395		1 554 395	1 665 807
- Корпоративные облигации	1 428 777		1 428 777	1 732 463
- Муниципальные облигации	556 803		556 803	561 798
- Дебиторская задолженность по сделкам репо	336 050		336 050	298 195

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	8 875 536	-	8 875 536	8 875 536
- Облигации ЕБРР	2 452 817	-	2 452 817	2 452 817
- Муниципальные облигации	1 654 115	-	1 654 115	1 654 115
- Корпоративные еврооблигации	1 334 011	-	1 334 011	1 334 011
- Еврооблигации Российской Федерации	272	-	272	272
-Облигации федерального займа	-	-	-	-
- Корпоративные акции	178 927	-	178 927	178 927
Дебиторская задолженность по сделкам репо -торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	2 814 084	-	2 814 084	2 814 084
- Облигации ЕБРР	1 217 259	-	1 217 259	1 217 259
- Муниципальные облигации	239 307	-	239 307	239 307
- Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-	135 083	135 083
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Корпоративные облигации	10 838 695	-	10 838 695	10 838 695
Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	-	25 963 354	25 963 354	25 963 354
- Процентные свопы	-	6 732 481	6 732 481	6 732 481
- Прочие финансовые активы	-	1 260 823	1 260 823	1 260 823
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**33 616 131**	**537 591 038**	**571 196 103**	**581 788 419**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	2 890 860	2 890 860	2 890 860
- Краткосрочные депозиты других банков	-	48 493 061	48 493 061	48 493 061
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 372 627	2 372 627	2 372 658
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	-	5 973 217	5 973 217	5 596 908
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	77 918 292	77 918 292	77 918 292
- Срочные депозиты юридических лиц	-	70 001 989	70 001 989	70 005 351
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	47 432 800	47 432 800	47 432 800
- Срочные вклады физических лиц	-	63 291 774	63 291 774	63 096 113
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	1 261	1 261	1 261
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	10 075 254	10 075 254	10 075 254
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	121 477 522	121 477 522	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	52 181 844	52 181 844	52 177 015
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	395 964	395 964	395 964
- Расчеты по конверсионным операциям	-	62	62	62
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	505	505	505
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	236 137	236 137	236 137
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	-	31 534	31 534	31 534
- Прочее	-	42 228	42 228	42 228
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	18 289 926	18 289 926	18 289 926
- Процентные свопы	-	7 219 519	7 219 519	7 219 519
- Прочие производные финансовые инструменты				
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**-**	**528 326 376**	**528 326 376**	**527 714 769**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Котировки на активном рынке	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	31 декабря 2007 года: Справедливая стоимость	31 декабря 2007 года: Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	-	10 387 880	10 387 880	10 387 880
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	18 002 020	18 002 020	18 002 020
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	22 189 303	22 189 303	22 189 303
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	-	23 060 634	23 060 634	23 060 634
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8 140 593	8 140 593	8 140 593
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 212 658	6 212 658	6 212 658
Средства в других банках	-			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 056 733	3 056 733	3 056 733
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев		577 508	577 508	577 508
Кредиты и авансы клиентам	-			
- Корпоративные кредиты	-	208 546 037	208 546 037	207 304 558
- Кредиты физическим лицам	-	67 218 350	67 218 350	69 200 271
- Кредиты малым и средним компаниям	-	7 078 889	7 078 889	5 646 464
- Кредиты государственному сектору	-	3 572 985	3 572 985	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	971 658	-	971 658	976 715
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	12 854 332	-	12 854 332	12 854 332
- Облигации ЕБРР	2 462 162	-	2 462 162	2 462 162
- Муниципальные облигации	5 406 220	-	5 406 220	5 406 220
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	-	2 794 773	2 794 773
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	-	7 815	7 815
-Облигации федерального займа	4 742 527	-	4 742 527	4 742 527
- Корпоративные акции	75 960	-	75 960	75 960

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2007 года	
(в тысячах российских рублей)	**Котировки на активном рынке**	**Метод оценки, использу-ющий данные наблюдае-мых рынков**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Прочие справедливой стоимости ценные бумаги, изменение которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Корпоративные облигации	1 212 929	-	1 212 929	1 212 929
Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	**-**	878 737	878 737	878 737
- Процентные свопы	**-**	482 560	482 560	482 560
- Прочие финансовые активы	-	322 784	322 784	322 784
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**30 528 376**	**379 727 671**	**410 256 047**	**409 569 121**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Котировки на активном рынке	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	31 декабря 2007 года: Справедливая стоимость	31 декабря 2007 года: Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	5 178 081	5 178 081	5 178 081
- Краткосрочные депозиты других банков	-	36 741 902	36 741 902	36 741 902
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 960 589	2 960 589	2 960 589
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	71 151 951	71 151 951	71 151 951
- Срочные депозиты юридических лиц	-	32 789 408	32 789 408	32 848 592
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	51 384 573	51 384 573	51 384 573
- Срочные вклады физических лиц	-	47 693 029	47 693 029	48 565 829
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	54 485	54 485	54 485
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	88 516 292	88 516 292	88 516 292
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	36 944 069	36 944 069	36 944 069
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	-	-	-
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	707 567	707 567	707 567
- Расчеты по конверсионным операциям	-	387 200	387 200	387 200
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	18 341	18 341	18 341
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	72 963	72 963	72 963
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	-	23 372	23 372	23 372
- Прочее	-	140 602	140 602	140 602
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	2 177 835	2 177 835	2 177 835
- Валютные форвардные контракты	-	1 431 603	1 431 603	1 431 603
- Прочие производные финансовые инструменты	-	107 980	107 980	107 980
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**-**	**378 481 842**	**378 481 842**	**379 413 826**

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Банк относит свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	152 060 611	-	-	-	-	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	-	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	-	4 405 733	-	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	10 838 695	-	-	10 838 695
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 111 219	-	-	-	-	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	314 899	-	-	-	-	314 899
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	250 063 574	-	-	-	-	250 063 574
- Кредиты физическим лицам	90 168 246	-	-	-	-	90 168 246
- Кредиты малым и средним компаниям	5 735 451	-	-	-	-	5 735 451
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	7 894 747	-	-	-	-	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	4 258 263	-	4 258 263

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибы-лей и убытков	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
- Валютные форвардные контракты	-	25 963 354	-	-	-	25 963 354
- Прочие производные финансовые инструменты	-	6 732 481	-	-	-	6 732 481
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	420 432	-	-	-	-	420 432
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	32 600	-	-	-	-	32 600
- Прочее	807 791	-	-	-	-	807 791
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**515 094 215**	**51 597 246**	**10 838 695**	**4 258 263**	**-**	**581 788 419**

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	81 780 430	-	-	-	81 780 430
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	-	28 343 789	-	-	28 343 789
Дебиторская задолженность по сделкам репо -торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	1 212 929	-	1 212 929
Средства в других банках					
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	3 056 733	-	-	-	3 056 733
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	577 508
Кредиты и авансы клиентам		-		-	
- Кредиты корпоративным клиентам	207 304 558	-	-	-	207 304 558
- Кредиты физическим лицам	69 200 271	-	-	-	69 200 271
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 572 985	-	-	-	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде					-
Прочие финансовые активы					
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	976 715
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	-	-	878 737
- Прочие производные финансовые инструменты	-	482 560	-	-	482 560
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	-	-	-	264 265

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	53 072
- Прочее	5 447	-	-	-	5 447
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**377 674 391**	**29 705 086**	**1 212 929**	**976 715**	**409 569 121**

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактаная процентная ставка: 3,30% - 20,0%)	33 547 650	23 725	-	-	-
Средства в других банках	6 313 947	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 0,97% – 20,95% в год)	-	1 771 487	659 758	46 183	-
Прочие активы	-	-	23 528	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	12 380 026	125	3 214	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	248 097	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,56% – 8,00 % в год)	2 228 385	378 952	-	-	22 440
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,10%- 7,83 %в год)	-	387 369	8 017 725	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,51% – 7,50%)	121 439 321	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 4,15%)	-	-	-	-	294 298
Прочие обязательства	120 212	12 002	4	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 264 268	935 066	654 645	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 536 321	99 109	239 566	-	-
Процентные расходы	(4 653 880)	(14 107)	(239 091)	-	(32 667)
Комиссионные доходы	15 796	15 063	8 231	-	-
Комиссионные расходы	(48 298)	(678)	(49)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	74 025	(7 660)	8 729	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 496 322)	56 268	26 170	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 471 016	(207 149)	(583 422)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(249 667)	(63 993)		(199 888)	-
Прочие операционные доходы	-	-	20 673	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	1 282 003	6 420	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	2 474 895	481 621	-	339 036
Резервная линия, открытая Материнским банком	4 579 242	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	92 870 412	-	306 058	-
Неиспользованные кредитные линии Банка	-	138 423	6 742 314	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 262 779)	-	5 041	-
Соглашения по валютно-процентным свопам –условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	12 316 980	-	4 275 585	-
Соглашения по валютно-процентным свопам –условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	12 873 233	-	3 637 500	-
Соглашения по валютно-процентным свопам –справедливая стоимость по состоянию на конец года	937 243	-	562 139	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	22 995 688	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	6 142 723	-	-	-
Валютные опционы – основная сумма по состоянию на 31.12.2008	5 005 210	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2008	(703 000)	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 4,44% - 6%)	31 606 097	176 904	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4% – 9,06% в год)	-	1 279 618	4 728 046	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	314 621	284 328	246 978	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	538 940	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 %в год)	-	-	791 353	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75% – 7,68%)	87 775 061	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов контрактная процентная ставка:: 5,33 % – 6,04%)	-	-	-	741 231
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 586 596	52 599	3 647	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 468 723	175 409	225 366	-	-
Процентные расходы	(5 500 200)	(96 000)	(26 791)	-	(6 483)
Комиссионные доходы	11 757	34 965	9 127	-	-
Комиссионные расходы	(81 870)	-	(423)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	61 626	1 044	1 494	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 207 676)	-	1 176	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)	-	(171 990)	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	90 679	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	238 785	76 931	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Резервная линия, открытая Материнским банком	3 970 619	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	649 801	17 375	284 284	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133	-
Неиспользованные кредитные линии Банка	-	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2007 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2007 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2008 Расходы	2008 Начисленное обязательство	2007 Расходы	2007 Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	96 783	-	116 745	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	72 697	72 697	49 018	29 355
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	30 408	1 271	6 227	9 074
Итого	**199 888**	**73 968**	**171 990**	**38 429**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

ЗАО «Райффайзенбанк»

Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 1
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе 2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 5
3 Краткое изложение принципов учетной политики 6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 21
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 23
6 Новые учетные положения 26
7 Денежные средства и их эквиваленты 30
8 Торговые ценные бумаги 33
9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков 36
10 Средства в других банках 37
11 Кредиты и авансы клиентам 39
12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги 48
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения 49
14 Инвестиции в ассоциированную компанию 51
15 Основные средства 52
16 Нематериальные активы 53
17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы 54
18 Прочие активы 55
19 Средства других банков 55
20 Средства клиентов 56
21 Выпущенные долговые ценные бумаги 57
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов 57
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства 59
24 Прочие обязательства 59
25 Уставный капитал 59
26 Добавочный капитал и прочие резервы 60
27 Процентные доходы и расходы 60
28 Комиссионные доходы и расходы 61
29 Административные и прочие операционные расходы 61
30 Налог на прибыль 62
31 Дивиденды 65
32 Сегментный анализ 65
33 Управление финансовыми рисками 70
34 Управление капиталом 93
35 Условные обязательства 94
36 Производные финансовые инструменты 97
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов 100
38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 105
39 Операции со связанными сторонами 109

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	144 065 527	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 608 971	484 645
Торговые ценные бумаги	8	39 334 913	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	12	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9	10 245 108	10 838 695
Средства в других банках	10	30 509 029	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	11	239 639 471	353 862 018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		578 745	337 162
Основные средства	15	9 324 706	9 212 077
Нематериальные активы	16	11 604 730	11 290 992
Текущий налоговый актив		1 089 152	1 413 271
Отложенный налоговый актив	30	3 898	138 439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	137 256	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо – инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	298 195
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17	12 522 507	33 619 496
Инвестиции в ассоциированную компанию	14	538 097	248 097
Инвестиции в дочернии компании		527 504	449 408
Прочие активы	18	1 668 091	1 089 676
ИТОГО АКТИВОВ		**504 397 705**	**605 630 379**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	19 851 034	59 353 487
Средства клиентов	20	257 188 341	258 452 556
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	123 036 036	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	3 096 120	52 177 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 078 975	10 076 515
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23	9 085 772	26 215 875
Прочие обязательства	24	2 845 985	2 611 846
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**425 182 263**	**530 326 615**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		33 835 455	29 923 777
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**79 215 442**	**75 303 764**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**504 397 705**	**605 630 379**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 марта 2010 года.

Павел Гурин
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 115 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	27	45 484 847	44 073 119
Процентные расходы	27	(15 520 782)	(15 563 551)
Чистые процентные доходы		**29 964 065**	**28 509 568**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(15 163 924)	(6 700 953)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**14 800 141**	**21 808 615**
Комиссионные доходы	28	7 570 536	6 678 809
Комиссионные расходы	28	(1 162 463)	(1 329 535)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 789 609	(3 093 788)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		262 296	(224 581)
Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	422 092
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 161 813	2 995 944
Нереализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	(2 964 133)	10 038 708
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 812 929	407 256
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4 696 123)	(4 334 828)
Неэффективность учета хеджирования	36	(260 630)	(9 225)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	(510 131)	(160 063)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2 836)	-
Прибыль от продажи кредитов		457 079	41 467
Прочие операционные доходы и расходы		72 894	65 550
Операционные доходы		**22 330 981**	**33 306 421**
Административные и прочие операционные расходы	29	(16 479 954)	(16 864 600)
Прибыль до налогообложения		**5 851 027**	**16 441 821**
Расходы по налогу на прибыль	30	(1 185 931)	(4 490 520)
Прибыль за год		**4 665 096**	**11 951 301**
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		241 583	759 254
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(422 092)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	30	(154 410)	265 692
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	530 463	(1 764 749)
Прочий совокупный доход/ (расход) за год за вычетом налогов		**617 636**	**(1 161 895)**
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		**5 282 732**	**10 789 406**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2008 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**21 100 611**	**11 574**	**51 609 880**
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	11 951 301	(1 161 895)	10 789 406
Эмиссия акций	25	14 882 292	-	-	-	-	14 882 292
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 977 814)	-	(1 977 814)
Остаток на 31 декабря 2008 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**31 074 098**	**(1 150 321)**	**75 303 764**
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	4 665 096	617 636	5 282 732
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 371 054)	-	(1 371 054)
Остаток на 31 декабря 2009 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**34 368 140**	**(532 685)**	**79 215 442**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		45 577 871	42 876 203
Проценты уплаченные		(12 344 330)	(10 204 068)
Комиссии полученные		7 570 536	6 678 809
Комиссии уплаченные		(1 147 260)	(1 310 811)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(436 938)	(145 236)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		4 345	(224 581)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		3 760 286	(2 097 246)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 161 813	3 232 366
Доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам		457 079	41 467
Прочие полученные операционные доходы		256 580	65 550
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(15 599 129)	(14 700 924)
Уплаченный налог на прибыль		(813 075)	(3 058 037)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		**31 447 778**	**21 153 492**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 124 326)	5 728 013
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(22 301 296)	3 658 223
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		854 581	(9 475 693)
Чистый прирост по средствам в других банках		(22 421 732)	(3 343 987)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		102 199 168	(42 726 145)
Чистое снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 100 396	408 591
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам репо		4 405 733	-
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(87 311)	(137 319)
Чистый прирост по прочим активам		(759 624)	(576 681)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(39 035 156)	12 059 841
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(7 502 474)	36 412 693
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 261)	10 022 030
Чистое (снижение)/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		8 799	(1 426 067)
Чистый прирост по прочим обязательствам		766 045	1 258 538
Чистые денежные средства от операционной деятельности		**49 549 320**	**33 015 529**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 037 988)	(2 895 936)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	422 092
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний		99 054	174 618
Инвестиции в зависимые и ассоциированную компании	14	(368 096)	(130 211)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(2 307 030)**	**(2 429 437)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	36 976 546
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(53 020 065)	(21 130 797)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(3 961 522)	(4 011 568)
Эмиссия акций	25	-	14 882 292
Дивиденды уплаченные	31	(1 371 054)	(1 977 814)
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности		**(58 352 641)**	**24 738 659**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		15 806	(15 618)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 099 461	14 971 048
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		**(7 995 084)**	**70 280 181**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		152 060 611	81 780 430
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**7**	**144 065 527**	**152 060 611**

Примечания на страницах с 5 по 115 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел 50 филиалов в Российской Федерации и 161 отделение (2008 г.: 54 филиала и 179 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2009 года численность персонала Банка составила 8 490 человек (2008 г.: 10 147 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности, не могут быть признаны.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка и более обширный круг банков, в целом, получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в неконсолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может в редких случаях перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление Банком финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Банк, в качестве кредитора, предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Банк, в качестве кредитора, не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. учетную политику в отношении неконсолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основной критерий, используемый для опредения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательсва, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования в годах
Здания	40
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Банк относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и далее на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемый вложений в акции включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Банк применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Банк получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Банк не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Банка присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск. В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, любой накопленный доход или расход, указанный в прочем совокупном доходе на дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в неконсолидированных доходах или расходах, когда запланированная сделка полностью осуществляется. В случае, если исполнение запланированой сделки не ожидается, накопленный доход или расход, который учитывался в прочем совокупном доходе, незамедлительно учитывается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибыли или убытке за год в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирование действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение средств, полученных от выпуска акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе собственных средств.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Банк отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Реклассификации, выполненные в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, не оказали воздействие на прочие статьи неконсолидированного отчета о финансовом положении и раскрытие информации в соответствующих примечаниях. Изменение в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2009 года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации соответствующих сумм 2008 года для целей представления неконсолидированной финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)		**Первоначально представленная сумма**	**Реклассификация**	**Сумма после реклассификации**
Процентные доходы	(1)	43 961 123	111 996	44 073 119
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1)	(6 588 957)	(111 996)	(6 700 953)
Комиссионные доходы	(2)	6 720 276	(41 467)	6 678 809
Прибыль от продажи кредитов	(2)	-	41 467	41 467
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(3)	(2 630 230)	(463 558)	(3 093 788)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5)	3 231 549	(235 605)	2 995 944
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	9 755 343	283 365	10 038 708
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(4)	(1 296 322)	1 703 578	407 256
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(3;4;5)	(3 047 048)	(1 287 780)	(4 334 828)

(1) Эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в сумме 111 996 тысяч рублей реклассифицирован из резерва под обесценение кредитного портфеля в процентные доходы.

(2) В неконсолидированном отчете о совокупном доходе за 2009 год Банк отдельно показывает прибыль от продажи кредитов. В предыдущем отчетном периоде данная прибыль в сумме 41 467 тысяч рублей была включена в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была сделана в неконсолидированном отчете о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(3) Изменение в справедливой стоимости опциона на продажу ценных бумаг реклассифицировано из доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 463 558 тысяч рублей.

Отрицательная сумма 180 193 тысячи рублей реклассифицирована из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

(4) Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами были пересчитаны как разница между переоценкой первой и второй части сделки валютного свопа, с учетом того, что переоценка первой части не должна учитываться. Суммарное изменение в сумме 1 365 454 тысячи рублей, которое относится к переоценке первой части сделки валютного свопа, было перенесено из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами увеличились на сумму 338 124 тысячи рублей, в связи с учетом реализованного результата по валютным форвордным контрактам, которые являются краткосрочными. Данная сумма перенесена из доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

(5) Отрицательная сумма в размере 235 605 тысяч рублей, относящаяся к сделкам по движению денежных средств, перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Соответствующая реклассификация была сделана в неконсолидированном отчете о движении денежных средств.

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в неконсолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 248 091 тысячу рублей (2008 г.: 538 255 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 730 247 тысяч рублей (2008 г.: 40 507 тысяч рублей), соответственно.

В течение 2009 года Банк внес изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение однородных портфелей кредитов и авансов корпоративным клиентам.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития в экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам корпоративным клиентам в течение 2009 года привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 123 693 тысячи рублей (см. Примечание 11).

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки*.* Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в неконсолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости полезного использования (см. Примечание 16).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО (IFRS) 8 привело к введению сегмента «Россия» в соответствии с тем, что Материнский банк осуществляет управление и мониторинг бизнеса Банка как географического сегмента.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление неконсолидированной финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности *(выпущено в мае 2008 года).* В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и изменений в терминологии различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевые инструменты. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенное в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной неконсолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты)). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (пересмотрен в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО (IFRS) 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в неконсолидированной и ненеконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимости долга. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14, (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная измененная интерпретация повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО (IFRS) 1 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в данное изменение к МСФО (IFRS) 7. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Ниже приведены основные положения данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Наличные средства	19 319 797	20 977 722
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 540 451	74 328 091
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	5 388 363	6 689 001
- других стран	12 817 441	13 095 287
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 820 166	35 694 809
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 179 309	1 275 701
Итого денежных средств и их эквивалентов	**144 065 527**	**152 060 611**

По состоянию на 31 декабря 2009 года эквиваленты денежных средств сумме 9 179 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 275 701 тысяча рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 436 442 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены инвестиционные сделки, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и были исключены денежных средств и их эквивалентов:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Неденежная инвестиционная деятельность		
Полученное обеспечение по задолженности клиентов	159 492	20 220

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, учитывается в составе прочих активов (см. Примечание 18).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	14 540 451	-	233 770	-	1 235 774	16 009 995
Отличная кредитоспособность	-	-	11 381 894	82 738 042	549 596	94 669 532
Очень высокая кредитоспособность	-	-	1 196 227	-	355 201	1 551 428
Высокая кредитоспособность	-	5 178 539	-	868	4 703 938	9 883 345
Средняя кредитоспособность	-	-	-	80 132	1 528 508	1 608 640
Посредственная кредитоспособность	-	67 087	3 289	939	759 465	830 780
Низкая кредитоспособность	-	-	2 238	185	46 827	49 250
Очень низкая кредитоспособность	-	141 358	-	-	-	141 358
Не имеющие рейтинга	-	1 479	23	-	-	1 502
Итого эквивалентов денежных средств	**14 540 451**	**5 388 363**	**12 817 441**	**82 820 166**	**9 179 309**	**124 745 730**

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	74 328 091	-	804 484	305 020	-	75 437 595
Отличная кредитоспособность	-	-	12 050 802	30 908 488	1 275 701	44 234 991
Очень высокая кредитоспособность	-	-	228 100	-	-	228 100
Высокая кредитоспособность	-	6 654 406	-	298	-	6 654 704
Средняя кредитоспособность	-	-	5 757	500 901	-	506 658
Посредственная кредитоспособность	-	11 546	-	9 101	-	20 647
Низкая кредитоспособность	-	-	5 391	355 420	-	360 663
Очень низкая кредитоспособность	-	10 871	-	469 798	-	480 669
Не имеющие рейтинга	-	12 178	753	3 145 931	-	3 158 862
Итого эквивалентов денежных средств	**74 328 091**	**6 689 001**	**13 095 287**	**35 694 809**	**1 275 701**	**131 082 889**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	14 876 257	8 875 536
Корпоративные еврооблигации	8 003 763	1 334 011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 882 603	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	4 479 384	2 452 817
Муниципальные облигации	3 173 598	1 654 115
Облигации Центрального банка Российского Федерации	2 915 404	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	272
Итого долговых торговых ценных бумаг	**39 331 009**	**14 316 751**
Корпоративные акции	3 904	178 927
Итого торговых ценных бумаг	**39 334 913**	**14 495 678**

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации Центрального банка Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Минимальный риск	181 482	-	5 882 603	4 479 384	3 173 598	2 915 404	16 632 471
Отличная кредитоспособность	2 090 607	395 954	-	-	-	-	2 486 561
Очень высокая кредитоспособность	1 867 851	593 727	-	-	-	-	2 461 578
Высокая кредитоспособность	7 436 032	6 983 817	-	-	-	-	14 419 849
Средняя кредитоспособность	2 232 228	30 265	-	-	-	-	2 262 493
Посредственная кредитоспособность	531 191	-	-	-	-	-	531 191
Низкая кредитоспособность	365 222	-	-	-	-	-	365 222
Очень низкая кредитоспособность	171 644	-	-	-	-	-	171 644
Итого долговых торговых ценных бумаг	**14 876 257**	**8 003 763**	**5 882 603**	**4 479 384**	**3 173 598**	**2 915 404**	**39 331 009**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	-	-	2 452 817	1 162 760	272	3 615 849
Отличная кредитоспособность	70 062	202 087	-	-	-	272 149
Очень высокая кредитоспособность	897 096	737 729	-	-	-	1 634 825
Высокая кредитоспособность	2 136 672	373 591	-	169 397	-	2 679 660
Средняя кредитоспособность	3 633 186	20 604	-	31 659	-	3 685 449
Посредственная кредитоспособность	1 069 345	-	-	290 299	-	1 359 644
Низкая кредитоспособность	1 069 175	-	-	-	-	1 069 175
Итого долговых торговых ценных бумаг	**8 875 536**	**1 334 011**	**2 452 817**	**1 654 115**	**272**	**14 316 751**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Банк перенес следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (см. Примечание 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
Корпоративные еврооблигации	1 345 943	1 438 534	5.1%-9.1%
Корпоративные облигации	1 120 990	1 229 536	3.5%-12.7%
Муниципальные облигации	568 598	604 758	8.1%
Итого	**3 035 531**	**3 272 828**	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2009 года каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, удерживаемые до погашения	-	-
Корпоративные еврооблигации	62 452	62 818
Итого	**62 452**	**62 818**

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2008 года каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	1 554 395
Корпоративные облигации	1 055 879	965 473
Муниципальные облигации	561 798	556 803
Итого	**3 283 484**	**3 076 671**

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

(в тысячах российских рублей)	**Доходы /(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации (в 2008 году)**	**Доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации***		**Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы**	
		2009	**2008**	**2009**	**2008**
Корпоративные облигации	10 511	62 953	(80 321)	112 614	(170 727)
Муниципальные облигации	(14 176)	10 368	(6 800)	3 832	(11 795)
Корпоративные еврооблигации	24	68 810	319 864	180 449	208 452
Итого	**(3 641)**	**142 131**	**232 743**	**296 895**	**25 930**

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Корпоративные облигации	10 185 477	10 838 695
Бумаги, обеспеченные активами	59 631	-
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**10 245 108**	**10 838 695**
Корпоративные акции	-	-
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**10 245 108**	**10 838 695**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии («КУАП») с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Бумаги, обеспеченные активами**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Высокая кредитоспособность	10 185 477	59 631	10 245 108
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**10 185 477**	**59 631**	**10 245 108**

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков(продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные		
Очень высокая кредитоспособность	210 833	210 833
Высокая кредитоспособность	10 437 285	10 437 285
Посредственная кредитоспособность	190 577	190 577
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**10 838 695**	**10 838 695**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Банка отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 33.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	30 444 750	7 111 219
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	64 279	314 899
Итого средств в других банках	**30 509 029**	**7 426 118**

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Отличная кредитоспособность	30 444 377	34 478	30 478 855
Низкая кредитоспособность	373	-	373
Не имеющие рейтинга	-	29 801	29 801
Итого средств в других банках	**30 444 750**	**64 279**	**30 509 029**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Отличная кредитоспособность	6 313 948	-	6 313 948
Средняя кредитоспособность	-	137 669	137 669
Посредственная кредитоспособность	100 400	-	100 400
Низкая кредитоспособность	696 871	177 230	874 101
Итого средств в других банках	**7 111 219**	**314 899**	**7 426 118**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2008 г.: в трех банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 30 478 855 тысяч рублей (2008 г.: 7 014 482 тысячи рублей), или 99,76% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 94,46%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 141 912 635 тысяч рублей (2008 г.: 65 566 691 тысяча рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	183 105 809	258 385 901
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	74 024 388	94 995 607
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу	5 161 418	6 500 342
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	2 917 618	7 894 747
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**265 209 233**	**367 756 597**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 569 762)	(13 894 579)
Итого кредитов и авансов клиентам	**239 639 471**	**353 862 018**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государст-венный сектор**	**Дебиторская задолжен-ность по финансовой аренде**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	**8 294 725**	**4 776 607**	**711 251**	**-**	**-**	**13 782 583**
Списание резерва после изменений в методологии (см. Примечание 4)	(1 123 693)	-	-	-	-	(1 123 693)
Резерв под обесценение в течение года	9 793 977	5 787 889	665 078	40 673	-	16 287 617
Резервы по выбывшим кредитам	(358 385)	(2 664 497)	(91 755)	-	-	(3 114 637)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(56 678)	(102 598)	(100 832)	-	-	(262 108)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**16 547 946**	**7 797 401**	**1 183 742**	**40 673**	**-**	**25 569 762**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года.	**5 144 177**	**1 990 710**	**580 643**	**5 551**		**7 721 081**
Средства, списанные в течение года как безнадежные	3 202 556	3 304 596	199 352	(5 551)		6 700 953
Резерв под обесценение в течение года	(24 406)	(1 686)	(30 104)	-	-	(56 196)
Резервы по выбывшим кредитам	-	(466 259)	(5 000)	-	-	(471 259)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	**8 322 327**	**4 827 361**	**744 891**	**-**	**-**	**13 894 579**

В резерве под обесценение 2009 года отсутствует сумма (2008 г: 581 600 тысяч рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом «Импексбанка», вопреки обычным процедурам Банка по осуществлению контроля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	74 024 388	27.91%	94 995 607	25.83%
Недвижимость	62 100 143	23.42%	74 260 163	20.19%
Производство	56 280 618	21.22%	85 105 908	23.14%
Торговля	27 930 703	10.53%	46 850 540	12.74%
Транспорт, хранение и связь	12 437 447	4.69%	17 604 826	4.79%
Горнодобывающая промышленность	10 801 704	4.07%	15 988 040	4.35%
Финансовые услуги	5 917 694	2.23%	7 690 436	2.09%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 997 362	1.88%	8 584 867	2.33%
Муниципальные и городские органы	2 886 437	1.09%	7 894 747	2.15%
Прочее	7 832 737	2.96%	8 781 463	2.39%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**265 209 233**	**100.00%**	**367 756 597**	**100.00%**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка был один заемщик (2008 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 023 230 тысяч рублей (2008 г.: ноль), или 3,35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: ноль).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действующее право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Стабильная внутренняя стоимость по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером сильной корреляции может быть получение в обеспечение ценных бумаг, выпущенные заемщиком) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государст-венный сектор**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	38 308 059	29 096 890	344 064	2 760 192	70 499 204
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 468 030	26 545 072	415 742	-	29 428 844
- другими объектами недвижимости	66 313 954	-	2 514 780	9 113	68 837 847
- гарантиями Материнского банка	731 707	-	-	-	731 707
- денежными депозитами	13 190	-	-	-	13 190
- гарантиями и поручительствами	39 063 915	369 029	702 453	148 313	40 283 710
- прочими активами	36 206 954	18 013 397	1 194 379	-	55 414 731
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**183 105 809**	**74 024 388**	**5 161 418**	**2 917 618**	**265 209 233**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государст-венный сектор**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	68 949 539	40 271 980	747 124	7 894 747	117 863 390
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	2 328 923	19 333 358	327 781	-	21 990 062
- другими объектами недвижимости	88 725 513	-	2 845 789	-	91 571 302
- гарантиями Материнского банка	2 254 669	-	-	-	2 254 669
- денежными депозитами	-	1 230	-	-	1 230
- гарантии и поручительства	42 099 104	297 894	849 716	-	43 246 714
- прочими активами	54 028 153	35 091 145	1 709 932	-	90 829 230
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**258 385 901**	**94 995 607**	**6 480 342**	**7 894 747**	**367 756 597**

Прочие активы, в основном, включают транспортные средства, оборудование и дебеторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 21 036 355 тысяч рублей (2008 г.: 30 483 530 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Отличная кредитоспособность	9 101 209	-	32 434	-	-	9 133 643
Очень высокая кредитоспособность	7 009 206	51 966 874	70 443	37 779	-	59 084 302
Высокая кредитоспособность	8 501 157	10 043 741	239 137	1 412 240	-	20 196 275
Средняя кредитоспособность	18 796 861	-	291 277	949 328	-	20 037 466
Посредственная кредитоспособность	41 850 160	-	1 018 160	374 366	-	43 242 686
Низкая кредитоспособность	45 196 526	-	1 024 959	-	-	46 221 485
Очень низкая кредитоспособность	6 763 224	-	307 753	-	-	7 070 977
Не имеющие рейтинга	21 232	-	18 348	-	-	39 580
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	23 622 676	758 795	379 759	-	-	24 761 230
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сума)	**160 862 251**	**62 769 410**	**3 382 270**	**2 773 713**	**-**	**229 787 644**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	146 572	2 496 868	104 257	-	-	2 747 697
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	170 000	736 262	28 424	-	-	934 686
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	688 195	583 082	39 250	-	-	1 310 527
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 083 672	577	-	-	1 084 249
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**1 004 767**	**4 899 884**	**172 508**	**-**	**-**	**6 077 159**
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 958 715	96 914	60 863	-	-	7 116 492
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	639 153	54 809	14 788	-	-	708 750
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	582 447	55 894	45 849	-	-	684 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 305 799	172 617	115 308	-	-	2 593 724
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	7 073 930	3 031 797	359 434	128 905	-	10 594 067
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 678 747	2 943 063	1 010 397	15 000	-	7 647 207
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**21 238 791**	**6 355 094**	**1 606 640**	**143 905**	**-**	**29 344 430**
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	**183 105 809**	**74 024 388**	**5 161 418**	**2 917 618**	**-**	**265 209 233**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 547 946)	(7 797 401)	(1 183 742)	(40 673)	-	(25 569 762)
Итого кредитов и авансов клиентам	**166 557 863**	**66 226 987**	**3 977 676**	**2 876 945**	**-**	**239 639 471**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	263 407	-	26 933	-	-	290 340
Отличная кредитоспособность	9 153 519	-	148 094	-	-	9 301 613
Очень высокая кредитоспособность	31 771 160	54 568 287	157 971	370 054	-	86 867 472
Высокая кредитоспособность	39 558 339	31 198 176	234 510	808 669	-	71 799 694
Средняя кредитоспособность	55 379 316	-	508 238	4 688 967	-	60 576 521
Посредственная кредитоспособность	55 576 448	-	1 200 244	2 027 057	-	58 803 749
Низкая кредитоспособность	50 000 306	-	1 199 921	-	-	51 200 227
Очень низкая кредитоспособность	5 624 729	-	536 328	-	-	6 161 057
Не имеющие рейтинга	1 537 651	-	1 285 034	-	-	2 822 685
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	1 779 950	76 369	-	-	-	1 856 319
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сума)	**250 644 825**	**85 842 832**	**5 297 273**	**7 894 747**	**-**	**349 679 677**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 774 998	3 252 744	88 186	-	-	6 115 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	451 371	1 317 687	23 176	-	-	1 792 234
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	677 604	816	-	-	678 420
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	661 015	1 251	-	-	662 266
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**3 226 369**	**5 909 050**	**113 429**	**-**	**-**	**9 248 848**
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	566 645	781 070	58 920	-	-	1 406 635
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	167 107	4 309	1 486	-	-	172 902
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	89 991	28 852	69 755	-	-	188 598
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	346 478	185 921	180 896	-	-	713 295
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	597 005	1 073 350	223 628	-	-	1 893 983
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 747 481	1 170 223	534 955	-	-	4 452 659
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**4 514 707**	**3 243 725**	**1 069 640**	**-**	**-**	**8 828 072**
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	**258 385 901**	**94 995 607**	**6 480 342**	**7 894 747**	**-**	**367 756 597**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 322 327)	(4 827 361)	(744 891)	-	-	(13 894 579)
Итого кредитов и авансов клиентам	**250 063 574**	**90 168 246**	**5 735 451**	**7 894 747**	**-**	**353 862 018**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения по просроченным, но не обесцененным кредитам производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- объекты жилой недвижимости	-	1 770 217	5 000	1 775 217
- другие объекты недвижимости	423 827	-	90 475	514 302
- прочие активы	498 989	1 590 375	84 086	2 173 450
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	**922 816**	**3 360 592**	**179 561**	**4 462 969**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	314 294	1 427 667	71 227	1 813 188
- другие объекты недвижимости	3 199 070	-	585 577	3 784 647
- прочие активы	7 471 085	1 516 354	392 036	9 379 475
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**10 984 449**	**2 944 021**	**1 048 840**	**14 977 310**
Итого	**11 907 265**	**6 304 613**	**1 228 401**	**19 440 279**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- объекты жилой недвижимости	10 224	1 157 083	12 233	1 179 540
- другие объекты недвижимости	1 271 886	75 656	180 980	1 528 522
- прочие активы	1 246 277	1 528 642	96 215	2 871 134
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	**2 528 387**	**2 761 381**	**289 428**	**5 579 196**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	-	138 493	13 992	152 485
- другие объекты недвижимости	1 499 579	66 173	916 511	2 482 263
- прочие активы	2 866 274	259 376	761 974	3 887 624
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**4 365 853**	**464 042**	**1 692 477**	**6 522 372**
Итого	**6 894 240**	**3 225 423**	**1 981 905**	**12 101 568**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних правил Банка.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2009 года и 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Корпоративные облигации	-	2 814 084
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	1 217 259
Муниципальные облигации	-	239 307
Еврооблигации Российской Федерации	-	135 083
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги	**-**	**4 405 733**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Облигации Европейского банка реконструкции и развития**	**Муниципальные облигации**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
Отличная кредитоспособность	202 960	1 217 259	-	-	1 420 219
Высокая кредитоспособность	2 281 725	-	-	135 083	2 416 808
Средняя кредитоспособность	194 020	-	-	-	194 020
Посредственная кредитоспособность	135 379	-	239 307	-	374 686
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги	**2 814 084**	**1 217 259**	**239 307**	**135 083**	**4 405 733**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	77 640	1 732 463
Корпоративные еврооблигации	62 452	1 665 807
Муниципальные облигации	-	561 798
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	**140 092**	**3 960 068**
За вычетом резерва под обесценение	(2 836)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**137 256**	**3 960 068**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Резерв под обесценение в течение года	(2 383)	(453)	-	**(2 836)**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	**(2 383)**	**(453)**	**-**	**(2 836)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
Высокая кредитоспособность	-	62 452	62 452
Низкая кредитоспособность	77 640	-	77 640
Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**77 640**	**62 452**	**140 092**
За вычетом резерва под обесценение	(2 383)	(453)	(2 836)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**75 257**	**61 999**	**137 256**

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Корпоративные евро-облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Минимальный риск	-	-	561 798	561 798
Отличная кредитоспособность	277 340	245 525	-	522 865
Очень высокая кредитоспособность	386 724	461 799	-	848 523
Высокая кредитоспособность	366 892	720 758	-	1 087 650
Средняя кредитоспособность	317 790	31 468	-	349 258
Посредственная кредитоспособность	310 035	206 257	-	516 292
Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**1 658 781**	**1 665 807**	**561 798**	**3 886 386**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 682	-	-	73 682
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**73 682**	**-**	**-**	**73 682**
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 732 463**	**1 665 807**	**561 798**	**3 960 068**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Райффайзен Лизинг	538 097	248 097
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**538 097**	**248 097**

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Балансовая стоимость на 1 января	**248 097**	**248 097**
Взносы в уставный капитал	290 000	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	**538 097**	**248 097**

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	**Итого активов**	**Итого обязательств**	**Финансовые доходы по аренде**	**Прибыль за год**
2009				
Райффайзен Лизинг	13 826 343	11 880 061	1 724 622	81 994
2008				
Райффайзен Лизинг	21 935 782	20 651 494	1 521 344	135 990

15 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года		4 040 306	3 459 804	935 365	525 466	8 960 941
Накопленная амортизация		(167 113)	(1 045 637)	(301 822)	-	(1 514 572)
Остаточная стоимость 1 января 2008 года		**3 873 193**	**2 414 167**	**633 543**	**525 466**	**7 446 369**
Поступления		161 605	1 611 798	419 269	449 629	2 642 301
Амортизационные отчисления	29	(108 435)	(595 491)	(96 027)	-	(799 953)
Выбытия по первоначальной стоимости		(28 394)	(162 481)	(1 399)	-	(192 274)
Выбытия накопленной амортизации		4 901	109 972	761	-	115 634
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**3 377 965**	**956 147**	**975 095**	**9 212 077**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 173 517	4 909 121	1 353 235	975 095	11 410 968
Накопленная амортизация		(270 647)	(1 531 156)	(397 088)	-	(2 198 891)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**3 377 965**	**956 147**	**975 095**	**9 212 077**
Поступления		179 434	825 311	422 798	-	1 427 543
Перевод		-	211 615	41 243	(252 858)	-
Амортизационные отчисления	29	(97 554)	(866 639)	(168 747)	-	(1 132 940)
Выбытия по первоначальной стоимости		(631)	(222 120)	(131 681)	-	(354 432)
Выбытия накопленной амортизации		17	136 779	35 662	-	172 458
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**3 984 136**	**3 462 911**	**1 155 422**	**722 237**	**9 324 706**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года		4 352 320	5 723 927	1 685 595	722 237	12 484 079
Накопленная амортизация		(368 184)	(2 261 016)	(530 173)	-	(3 159 373)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**3 984 136**	**3 462 911**	**1 155 422**	**722 237**	**9 324 706**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 100 049 тысячи рублей (2008 г.: 138 657 тысячи рублей).

16 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года		10 700 290	415 727	468 408	11 584 425
Накопленная амортизация		-	(138 574)	(188 969)	(327 543)
Остаточная стоимость на 1 января 2008 года		**10 700 290**	**277 153**	**279 439**	**11 256 882**
Поступления		-	-	253 635	253 635
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(113 279)	(196 423)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(23 148)	(23 148)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	46	46
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**396 693**	**11 290 992**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		10 700 290	415 727	698 895	11 814 912
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(302 202)	(523 920)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**396 693**	**11 290 992**
Поступления				610 445	610 445
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(211 851)	(294 995)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(14 921)	(14 921)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	13 209	13 209
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**10 700 290**	**110 865**	**793 575**	**11 604 730**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	415 727	1 294 419	12 410 436
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(500 844)	(805 706)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**10 700 290**	**110 865**	**793 575**	**11 604 730**

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделения. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на пять лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2009 году для подразделение, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2008 г.: от 21% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2009 год и 2008 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всего подразделения, генерирующего денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2009**	**2008**
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	7 382 888	25 963 354
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	4 701 189	6 732 481
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		438 388	420 432
Дебиторская задолженность по торговым операциям		42	32 600
Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг		-	463 558
Прочее		-	7 071
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		**12 522 507**	**33 619 496**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, заключены с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже хорошего (см. Примечание 33).

Справедливая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

18 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Предоплата за услуги и оборудование	1 357 963	941 442
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	159 492	20 220
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	21 455	5 684
Прочее	129 181	122 330
Итого прочих активов	**1 668 091**	**1 089 676**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 159 492 тысячи рублей (2008 г.: 20 220 тысяч рублей) при приобретении.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Краткосрочные депозиты других банков	17 839 634	48 493 061
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 874 311	2 890 860
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	-	5 596 908
Долгосрочные депозиты других банков	137 089	2 372 658
Итого средств других банков	**19 851 034**	**59 353 487**

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	118 575	4 950 243
- Срочные депозиты	-	5 008 397
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	64 611 584	72 968 049
- Срочные депозиты	49 055 839	64 996 954
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	52 681 818	47 432 800
- Срочные вклады	90 720 525	63 096 113
Итого средств клиентов	**257 188 341**	**258 452 556**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	143 402 343	55.76%	110 528 913	42.77%
Производство	47 517 695	18.48%	65 559 318	25.37%
Недвижимость	17 779 322	6.91%	22 904 854	8.86%
Торговля	15 504 275	6.03%	14 833 571	5.74%
Финансовые услуги	12 760 972	4.96%	18 848 171	7.29%
Транспорт и связь	9 395 990	3.65%	4 923 525	1.91%
Горнодобывающая промышленность	3 283 773	1.28%	1 758 832	0.68%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 505 009	0.97%	2 925 032	1.13%
Прочее	5 038 962	1.96%	16 170 340	6.25%
Итого средств клиентов	**257 188 341**	**100.00%**	**258 452 556**	**100.00%**

На 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2008 г.: три клиента) с остатками свыше 10% от неконсолидированных собственных средств Банка на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла ноль тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 50 593 166 тысяч рублей), или 0% (2008 г.: 19,50%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 710 124 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 140 488 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 078 975	10 075 254
Векселя	-	1 261
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**10 078 975**	**10 076 515**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 078 975 тысяч рублей (2008 г.: 10 075 254 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, имеют сроки погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2014 гг.	114 194 384	112 840 837
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2013 гг.	8 841 652	8 598 484
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**123 036 036**	**121 439 321**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2009 г.	-	48 666 093
Кредиты от банков развития со сроками погашения в 2010-2015 гг.	3 096 120	3 510 922
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**3 096 120**	**52 177 015**

Текущая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приведена в Примечание 33.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Банка с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2010 по 2017 год (2008 г.: с 2009 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки 12-ти месячного ЛИБОР.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования (см. Примечание 36).

Банк обязан соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов (см. Примечание 35).

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	4 845 050	7 219 519
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	3 015 363	18 289 926
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	746 268	236 137
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		370 008	395 964
Комиссия по обязательствам кредитного характера		58 386	31 534
Расчеты по конверсионным операциям		27 006	62
Кредиторская задолженность по торговым операциям		13 542	505
Прочее		10 149	42 228
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		**9 085 772**	**26 215 875**

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Начисленные премии сотрудникам	1 376 808	1 726 733
Прочие наращенные расходы	692 526	246 022
Резервы на обязательства и отчисления	283 134	208 575
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	209 797	315 396
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	148 571	101 842
Прочее	135 149	13 278
Итого прочих обязательств	**2 845 985**	**2 611 846**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2008 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**
Выпущенные новые акции	14 823	14 882 292	14 882 292
На 31 декабря 2008 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**

25 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2009 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2008 г.: 1 004 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2008 г.: 1 520 016 тысяч рублей) представляет собой вложения акционеров в дополнение к покупке акций.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 18 385 003 тысячи рублей (2008 г.: 16 622 427 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	39 865 341	38 365 007
Торговые ценные бумаги	2 147 992	2 204 218
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 404 532	164 266
Средства в других банках	1 217 637	2 991 517
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	755 836	111 996
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 733	236 115
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 776	-
Итого процентных доходов	**45 484 847**	**44 073 119**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 114 736	3 203 212
Срочные депозиты юридических лиц	2 724 263	2 925 851
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 239 790	3 812 078
Срочные депозиты других банков	2 169 687	4 243 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 355 671	83 042
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 201 515	310 141
Текущие/расчетные счета	688 192	948 039
Корреспондентские счета других банков	26 928	37 982
Итого процентных расходов	**15 520 782**	**15 563 551**
Чистые процентные доходы	**29 964 065**	**28 509 568**

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 148 082	2 018 895
Комиссия по расчетным операциям	1 236 243	1 202 473
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	670 422	493 486
Комиссия по кассовым операциям	649 141	690 962
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	627 916	285 708
Комиссия по переводам платежей	502 150	609 841
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	495 316	239 191
Комиссия по экспортным операциям	414 626	474 950
Комиссия по операциям с ценными бумагами	115 944	101 083
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	75 549	185 120
Комиссия по операциям доверительного управления	8 596	19 051
Прочее	626 551	358 049
Итого комиссионных доходов	**7 570 536**	**6 678 809**
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	413 943	403 747
Комиссия по кассовым операциям	250 314	256 911
Комиссия по переводам платежей	183 835	250 073
Комиссия по расчетным операциям	137 930	145 834
Комиссия по операциям с ценными бумагами	16 069	43 840
Комиссия по кредитным линиям	45 916	36 867
Комиссия по документарным операциям	13 872	36 257
Прочее	100 584	156 006
Итого комиссионных расходов	**1 162 463**	**1 329 535**
Чистые комиссионные доходы	**6 408 073**	**5 349 274**

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		7 107 786	7 948 531
Расходы на аренду		2 606 265	2 598 200
Амортизация основных средств	15	1 132 940	799 953
Услуги ИТ		978 950	887 422
Расходы на содержание основных средств		719 840	685 774
Профессиональные услуги		598 492	568 189
Расходы на услуги связи		595 721	514 514
Отчисления на страхование вкладов		518 694	508 050
Расходы по охране		498 177	466 651
Рекламные и маркетинговые услуги		433 896	909 446
Амортизация нематериальных активов	16	294 995	196 423
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		182 643	170 730
Прочее		811 555	610 717
Итого административных и прочих операционных расходов		**16 479 954**	**16 864 600**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 884 875 тысяч рублей (2008 г.: 1 071 791 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 123 765 тысяч рублей (2008 год: 1 449 655 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 24 984 тысячи рублей (2008 г: 23 899 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 205 800	4 229 557
Отложенное налогообложение	(19 869)	260 963
Расходы по налогу на прибыль за год	**1 185 931**	**4 490 520**

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Прибыль до налогообложения	**5 851 027**	**16 441 821**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	1 170 205	3 946 037
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	306 265	516 024
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(22 151)	(79 754)
- Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 года	-	31 346
- Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(218 195)	-
- Прочее	(50 193)	76 867
Расходы по налогу на прибыль за год	**1 185 931**	**4 490 520**

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года.

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2008 г.: ноль тысяч рублей) по процентным производным финансовым инструментам. Срок давности по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2008 года**	**Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств**	**31 декабря 2009 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(329 700)	(96 715)	-	(426 415)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(801 342)	(950 074)	-	(1 751 416)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	452 738	(445 309)	-	7 429
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	48 394	(51 590)	-	(3 196)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(977)	977	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	73 394	-	73 394
Наращенные доходы/(расходы)	577 195	1 081 087	-	1 658 282
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 136 046)	447 093	-	(688 953)
Резервы по обязательствам кредитного характера	47 227	102 027	-	149 254
Отложенные доходы/расходы	881 480	(139 383)	-	742 097
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(67 432)	-	(48 317)	(115 749)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	333 124	-	(106 093)	227 031
Прочее	133 778	(1 638)	-	132 140
Чистый отложенный налоговый актив	**138 439**	**19 869**	**(154 410)**	**3 898**

30 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Банка не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Банка, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2007 года**	**Восста-новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восста-новлено/ (отнесено) непосред-ственно в составе собствен-ных средств**	**31 декабря 2008 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(176 241)	(153 459)	-	(329 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(647 744)	(153 598)	-	(801 342)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(418)	453 156	-	452 738
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 406	42 988	-	48 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(977)	-	(977)
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	86 445	(86 445)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	436 212	140 983	-	577 195
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	277 648	(1 413 694)	-	(1 136 046)
Резервы по обязательствам кредитного характера	17 511	29 716	-	47 227
Отложенные доходы/расходы	582 566	298 914	-	881 480
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	-	333 124	333 124
Прочее	(447 675)	581 453	-	133 778
Чистый отложенный налоговый актив	**133 710**	**(260 963)**	**265 692**	**138 439**

30 Налог на прибыль (продолжение)

(e) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2009			2008		
(в тысячах российских рублей)	**Сумма до налогооб-ложения**	**Расходы по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**	**Сумма до налогооб-ложения**	**(Расходы)/ Льгота по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	241 583	(48 317)	193 266	759 254	(151 850)	607 404
- Погашение в течение года	-	-	-	(422 092)	84 418	(337 674)
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	530 463	(106 093)	424 370	(1 665 618)	333 124	(1 332 494)
Прочий совокупный доход/(расход)	**772 046**	**(154 410)**	**617 636**	**(1 328 456)**	**265 692**	**(1 062 764)**

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Дивиденды к выплате на 1 января		-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 371 054	1 977 814
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 371 054)	(1 977 814)
Дивиденды к выплате на 31 декабря		**-**
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	**37**	**91**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

Операционные сегменты

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Наблюдательный совет ведет мониторинг результатов Банка и представляет собой орган, ответственный за принятие операционных решений. Наблюдательный совет Банка состоит из членов Правления Материнского банка. Материнский банк представляет собой холдинговую компанию, контролирующую стратегические и операционные решения Банка. Материнский банк ведет мониторинг своего бизнеса по географическим сегментам, где Банк представляет отдельный сегмент «Россия». Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже чем раз в квартал. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Банка, включая ситуацию с рисками Банка, вопросы управления рисками, в том числе и на уровне компаний Банка. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением Банка вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Орган, ответственный за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную согласно стандартам Банка по представлению отчетности, скорректированным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

(i) Информация состоит из неконсолидированного результата Банка и Roof Russia S.A. (КСН Банка);

(ii) Между информацией, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений, и неконсолидированной финансовой отчетностью существуют некоторые различия в классификации.

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Банка) представлена ниже:

	2009	2008
(в тысячах российских рублей)	**Россия/Итого**	**Россия/Итого**
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	53 231 065	50 790 864
Комиссионные доходы	10 165 804	9 459 238
Итого доходов	**63 396 869**	**60 250 102**
Процентные и аналогичные расходы	(26 219 328)	(23 573 145)
Комиссионные расходы	(1 164 234)	(1 382 192)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 321 838)	(6 353 524)
Результат от торговых операций	(577 493)	3 738 414
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(37 472)	229 875
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	197 511
Амортизация	(1 427 935)	(979 017)
Прочие административные расходы	(14 334 923)	(15 374 460)
Прочий операционный убыток	(644 199)	(398 678)
Налоги на прибыль	(1 185 931)	(4 490 520)
Результаты сегмента	**4 674 975**	**11 864 366**

32 Сегментный анализ (продолжение)

Основываясь на местонахождении клиента, по существу, все доходы получены от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Россия/Итого	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года Россия/Итого
Итого активов сегментов	**504 397 705**	**605 630 379**
Итого обязательств сегментов	**425 182 263**	**530 326 615**
Капитальные затраты	**2 037 988**	**2 895 936**
Соотношение затрат и доходов	43.36 %	47.27 %
Средняя величина капитала	77 259 603	63 456 822
Доходность на капитал до налога	7.57%	25.91%
Доходность на капитал после налога	6.04%	18.84%

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого доходов по сегменту	**63 396 869**	**60 250 102**
Перенос процентного дохода в результат от торговых операций	(9 573 356)	(7 416 144)
Перенос комиссионного дохода в результат от торговых операций	(2 582 584)	(2 652 816)
Перенос резерва под обесценение в процентный доход	1 167 709	406 721
Прочие корректировки	646 745	164 065
Итого доходов	**53 055 383**	**50 751 928**

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2009 Россия/Итого	2008 Россия/Итого
Итого результата сегмента	**4 674 975**	**11 864 366**
Прочие корректировки	(9 879)	86 935
Прибыль после налога	**4 665 096**	**11 951 301**

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Прочие корректировки	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:	63 396 869	(10 309 408)	(32 078)	53 055 383
-Процентные и аналогичные доходы	53 231 065	(7 717 811)	(28 407)	45 484 847
-Комиссионные доходы	10 165 804	(2 591 597)	(3 671)	7 570 536
Процентные и аналогичные расходы	(26 219 328)	10 698 546	-	(15 520 782)
Комиссионные расходы	(1 164 234)	-	1 771	(1 162 463)
Резерв под обесценение	(13 321 838)	(1 926 381)	31 243	(15 216 976)
Результат от торговых операций	(577 493)	1 205 777	(7 977)	630 207
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(37 472)	260 630	-	223 158
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	70 836	(2 835)	259 460
Амортизация	(1 427 935)	-	-	(1 427 935)
Прочие административные расходы	(14 334 923)	-	94 459	(14 240 464)
Прочий операционный убыток	(644 199)	-	(94 462)	(738 661)
Налоги на прибыль	(1 185 931)	-	-	(1 185 931)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Прочие корректировки	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:	60 250 102	(9 396 067)	(102 107)	50 751 928
-Процентные и аналогичные доходы	50 790 864	(6 723 352)	5 607	44 073 119
-Комиссионные доходы	9 459 238	(2 672 715)	(107 714)	6 678 809
Процентные и аналогичные расходы	(23 573 145)	7 972 949	36 645	(15 563 551)
Комиссионные расходы	(1 382 192)	-	52 657	(1 329 535)
Резерв под обесценение	(6 353 524)	(518 717)	52 692	(6 819 549)
Результат от торговых операций	3 738 414	953 758	84 718	4 776 890
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	229 875	988 077	9 225	1 227 177
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	197 511	-	-	197 511
Амортизация	(979 017)	-	(17 359)	(996 376)
Прочие административные расходы	(15 374 460)	-	116 953	(15 257 507)
Прочий операционный убыток	(398 678)	-	(146 489)	(545 167)
Налоги на прибыль	(4 490 520)	-	-	(4 490 520)

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификциям в процентном расходе:

- Перенос процентных расходов от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств из процентных и аналогичных расходов в торговый результат в сумме 954 889 тысяч рублей (2008 г.: 357 084 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результа от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысяч рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 11 181 094 тысяч рублей (2008 г.: 9 373 336 тысяч рублей).

Перенос в резерве под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, для процентных и аналогичных доходов и для резерва под обесценения кредитов и эффекта от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в процентный доход в сумме 1 167 709 тысяч рублей (2008 г.: 406 721 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате от торговых операций:

- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результа от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысячи рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 12 135 982 тысяч рублей (2008 г.: 9 730 420 тысяч рублей);
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 11 857 215 тысяч рублей (2008 г.: 9 640 261 тысячи рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 9 225 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результа в процентные и аналогичные доходы в сумме 2 147 992 тысячи рублей (2008 г.: 2 204 218 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионых доходов в результат торговых операций в сумме 2 582 584 тысячи рублей (2008 г.: 2 374 305 тысяч рублей);
- Перенос комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме отсутствует (2008 г.: 997 302 тысячи рублей).

Перенос в результате оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов – общая сумма переноса комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций и переноса неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 1 006 527 тысяч рублей).

Основные клиенты

У Банка не имеется клиента, доходы по которому составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным Комитетом, Комитетом по Проблемным Кредитам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях, а также на стандартах Банка по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, их предотвращение и минимизация;
- Оценку и мониторинг залога;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку рыночных рисков и их снижение;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов; и
- Внедрение стандартов Базель II.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются следующие:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению ими; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены лимиты полномочии Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма в евро	**Срок**
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет ,состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 миллионов евро.

Ни одна кредитная операция подразделений, относящаяся к корпоративным, публичным операциям и операциям со средним и малым бизнесом, не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышениям существующих лимитов, продлениям кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Для него всегда требуется одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском при выдаче новых кредитов или при переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. Затем заявки на получение лимита рассматриваются Кредитным комитетом.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка.

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на лимиты, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходят за рамки полномочий Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка проводит еженедельные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Raiffeisen International Group для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждения заявок на реструктуризацию, проведения анализа кредитов, списаний, создания и восстановления резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом и проводят еженедельные заседания.
Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Материнского банка.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ьанк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям, Банк следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. 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 залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (см. Примечание 35).

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Банк не только скорректировать его Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- уточнение по секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, – определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- внеочередной анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговыми компаниями, являющимися дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственные и суб-государственные заемщики) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов политики и инструментов Группы Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Соответствующая контролируемая функция занимается ежедневным мониторингом казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Модели рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Используются следующие отдельные модели рейтинга:

1) *Корпоративные* - для крупных корпоративных контрагентов;
2) *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
3) *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
4) *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
5) *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
6) *Местные администрации и региональные правительств* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными организациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
7) *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
8) *Проектное финансирование* **–** для отдельных проектов*.*

Рейтинговая шкала Банка, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	**Внутренний рейтинг Банка для корпоративных и розничных клиентов**	**Внутренний рейтинг Бакна для клиентов-банков**	**Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований**
Минимальный риск	0.5,1.0	A1,A2	A1,A2
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C
Убыток/банкротство	5.0	D	D

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. В допустимых случаях Банк использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Банк включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов, полученных при скоринге клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция по управлению рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовала существенная концентрация рисков.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость его активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска (“VaR”), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, возникающие в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. VaR используется для измерения риска торговых позиций от одного до десяти дней, и Банк оценивает прошлые изменения на основании данных предыдущего года. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у этого показателя есть ряд ограничений, особенно на рынках с ограниченной ликвидностью:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. существует 1% вероятности того, что убыток может превысить VaR; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Банк рассчитывает VaR для позиции по облигациям в рамках торговых ценных бумаг. Банк не использует VaR для оценки процентного риска для неторговых позиций, вместо этого используется анализ влияния изменения факторов. Банк осуществляет оценку VaR регулярно в евро и отчитывается перед Материнским банком.

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годы:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2009 года**		**31 декабря 2008 года**	
	1-дневный VaR	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	25 760	81 461	19 224	60 791
Процентный риск	168 171	531 804	88 141	278 725
Итого VaR	**193 931**	**613 265**	**107 365**	**339 516**

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговых доходов, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR, опора на эмпирические данные, является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Банк отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты, такие как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается членам Комитета по управлению активами и обязательствами. Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Банк определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя VaR и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов**	**Валютные производные инструменты**	**Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	208 006 420	162 674 051	4 203 061	26 939 279	68 068 587
Доллары США	180 063 497	168 915 389	164 388	(19 776 352)	(8 792 632)
Евро	90 101 639	89 931 263	76	(2 624 608)	(2 454 308)
Прочее	887 322	815 575	-	(170 794)	(99 047)
Итого	**479 058 878**	**422 336 278**	**4 367 525**	**4 367 525**	**56 722 600**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов**	**Валютные производные инструменты**	**Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	267 797 319	186 966 698	7 244 561	(14 087 631)	59 498 429
Доллары США	243 191 661	261 356 322	(211 614)	11 283 335	(6 669 712)
Евро	69 000 556	78 204 936	640 455	10 440 721	595 886
Прочее	1 282 794	1 186 813	26	37 003	132 958
Итого	**581 272 330**	**527 714 769**	**7 673 428**	**7 673 428**	**53 557 561**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк расчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат и на собственные средства при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2009 года** **Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства**
Укрепление доллара США на 25%	(2 198 158)
Ослабление доллара США на 25%	2 198 158
Укрепление евро на 25%	(613 577)
Ослабление евро на 25%	613 577
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(2 811 735)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	2 811 735

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2008 года** **Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства**
Укрепление доллара США на 25%	(1 667 428)
Ослабление доллара США на 25%	1 667 428
Укрепление евро на 25%	148 972
Ослабление евро на 25%	(148 972)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(1 816 400)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	1 816 400

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	315 312 770	75 449 419	10 180 993	78 698 345	479 641 527
Итого финансовых обязательств	176 766 896	186 364 475	29 762 845	29 442 062	422 336 278
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	**138 545 874**	**(110 915 056)**	**(19 581 852)**	**49 256 283**	**57 305 249**
31 декабря 2008 года					
Итого финансовых активов	393 455 388	63 864 218	25 656 530	98 296 194	581 272 330
Итого финансовых обязательств	210 213 964	241 410 875	34 125 259	41 964 671	527 714 769
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	**183 241 424**	**(177 546 657)**	**(8 468 729)**	**56 331 523**	**53 557 561**

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро для Банка и «Райффайзен Лизинг», а также по общей подверженности риску Банка и «Райффайзен Лизинг».

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом потфеле Банка, оцениваемом по справедливой стоимости.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 176 335 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**200 б.п. +**	**200 б.п. -**
Валютные фьючерсные контракты	(326)	356
Валютные форвардные контракты	(48 719)	50 970
Процентные свопы	344 672	(414 574)
Межвалютные соглашения о свопе	64 905	(73 875)

Банк отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочее**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6.22%	0.16%	0.54%	-
Торговые ценные бумаги	9.59%	2.02%	4.24%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13.44%	3.30%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.16%	6.82%	-	-
Средства в других банках	0.00%	4.17%	0.77%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	15.23%	8.36%	8.54%	-
- Кредиты физическим лицам	17.93%	11.38%	10.53%	-
- Кредиты МСБ	19.55%	9.92%	-	-
- Государственный сектор	15.70%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4.14%	1.71%	5.49%	1.25%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – общественные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.71%	1.04%	0.56%	-
- Срочные вклады – физические лица	9.41%	3.77%	4.38%	3.04%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1.48%	5.74%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	7.25%	2.63%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.10%	0.21%	2.36%	-
Торговые ценные бумаги	18.88%	17.70%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	11.83%	8.63%	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13.98%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.45%	6.34%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.87%	-	-	-
Средства в других банках	23.28%	-	3.57%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	26.51%	7.34%	8.36%	7.27%
- Кредиты физическим лицам	18.51%	11.58%	10.82%	-
- Кредиты МСБ	19.69%	10.81%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
- Государственный сектор	13.23%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	12.03%	4.50%	7.14%	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – государственные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	10.36%	1.18%	5.23%	0.44%
- Срочные вклады – физические лица	8.32%	4.32%	5.55%	4.07%
- Срочные депозиты – общественные организации	9.40%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2.21%	6.25%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	17.59%	1.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 510 066	87 546 567	1 764 096	6 244 798	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	34 705 753	-	4 483 288	145 872	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10 245 108	-	-	-	10 245 108
Средства в других банках	882	30 478 855	-	29 292	30 509 029
Кредиты и авансы клиентам	229 492 553	1 872 823	5 221 441	3 052 654	239 639 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	578 745	578 745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 256	-	-	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	640 119	6 345 602	5 466 808	69 978	12 522 507
Итого финансовых активов	**326 340 708**	**126 243 847**	**16 935 633**	**10 121 339**	**479 641 527**
Обязательства					
Средства других банков	17 644 044	928 299	419 299	859 392	19 851 034
Средства клиентов	247 994 274	1 518 633	3 008 476	4 666 958	257 188 341
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	123 036 036	-	-	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	551 267	2 544 853	3 096 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 078 975	-	-	-	10 078 975
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 670 416	4 159 101	3 251 840	4 415	9 085 772
Итого финансовых обязательств	**277 387 709**	**129 642 069**	**7 230 882**	**8 075 618**	**422 336 278**
Чистая балансовая позиция	**48 952 999**	**(3 398 222)**	**9 704 751**	**2 045 721**	**57 305 249**
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	**64 552 758**	**1 355 826**	**2 859 310**	**264 254**	**69 032 148**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**ЕС**	**Другие страны**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	107 490 482	33 559 650	2 405 117	8 605 362	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-		-	484 645
Торговые ценные бумаги	12 042 861	-	2 452 817	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	3 188 474	-	1 217 259	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10 838 695	-	-	-	10 838 695
Средства в других банках	1 079 021	6 314 804		32 293	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	341 442 117	1 399 363	1 721 502	9 299 036	353 862 018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-		337 162	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 960 068	-		-	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 195	-		-	298 195
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 927 754	12 380 026	13 311 687	29	33 619 496
Итого финансовых активов	**488 752 312**	**53 653 843**	**21 108 382**	**18 273 882**	**581 788 419**
Обязательства					
Средства других банков	55 212 509	2 559 568	769 985	811 425	59 353 487
Средства клиентов	248 927 714	960 606	4 781 515	3 782 721	258 452 556
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	121 439 321	-	-	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	987 242	294 300	47 867 325	3 028 148	52 177 015
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 515	-	-	-	10 076 515
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	7 692 226	7 264 269	11 241 236	18 144	26 215 875
Итого финансовых обязательств	**322 896 206**	**132 518 064**	**64 660 061**	**7 640 438**	**527 714 769**
Чистая балансовая позиция	**165 856 106**	**(78 864 221)**	**(43 551 679)**	**10 633 444**	**54 073 650**
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	**77 748 802**	**439 218**	**3 502 370**	**3 120 944**	**84 811 334**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 90,1% (на 31 декабря 2008 года Н2 Банка составил 113,33%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 132,72% (на 31 декабря 2008 года Н3 Банка составил 95,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 57,61% (на 31 декабря 2008 года Н4 Банка составил 66,5%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, которые могут использоваться в сделках репо с ЦБ РФ, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае, если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструмента до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	144 065 527	-	-	-	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10 245 108	-	-	-	10 245 108
Средства в других банках	29 801	39 230 507	373	26 003	39 286 684
Кредиты и авансы клиентам	21 564 132	63 102 368	41 278 001	285 561 827	411 506 328
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 033	62 962	-	-	140 995
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	24 005 422	27 429 417	1 015 619	4 464 198	56 914 656
- отток	23 439 847	23 370 892	1 232 145	3 261 494	51 304 378
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	484 659	3 346 957	1 912 994	5 007 035	10 751 645
Прочие финансовые активы	438 430	-	-	-	438 430
Итого финансовые активы	**266 294 843**	**156 543 103**	**45 439 132**	**298 320 557**	**766 597 635**
Обязательства					
Средства других банков	20 011 482	725 380	242 419	319 091	21 298 372
Средства клиентов	176 681 239	55 200 888	24 070 247	13 750 582	269 702 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	675 000	14 050 000	15 400 000
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	276 665	1 506 206	53 909 725	74 072 353	129 764 949
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	43 513 162	1 647 788	15 135 839	-	60 296 789
- отток	43 904 203	1 738 517	17 756 863	-	63 399 583
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	123 035	927 699	2 650 167	3 947 710	7 648 611
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	42 929 178	9 363 632	10 545 481	6 193 857	69 032 148
Прочие финансовые обязательства	1 543 147	-	-	-	1 543 147
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**328 982 111**	**71 785 110**	**124 985 741**	**112 333 593**	**638 086 555**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(62 687 268)**	**84 757 993**	**(79 546 609)**	**185 986 964**	**128 511 080**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	152 060 611	-	-	-	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	8 093 930	218 017	-	-	8 311 947
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10 838 662				10 838 662
Средства в других банках	216 337	7 150 746	135 012	23 428	7 525 523
Кредиты и авансы клиентам	14 644 695	86 407 060	68 137 757	397 792 407	566 981 919
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	344 177	1 666 667	1 819 716	404 071	4 234 631
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	10 063 975	21 704 365	9 795 111	34 485 585	76 049 036
- отток	7 520 699	22 611 832	12 674 402	21 606 986	64 413 919
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	9 064	880 313	1 335 636	13 827 116	16 052 129
Производные инструменты и прочие финансовые активы	460 102				460 102
Итого финансовых активов	**219 232 575**	**140 639 000**	**93 897 634**	**468 139 593**	**921 908 802**
Обязательства					
Средства других банков	10 303 858	49 028 491	892 391	940 584	61 165 324
Средства клиентов	195 465 232	34 482 358	26 450 949	4 974 559	261 373 098
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	435 121	1 579 898	33 292 331	147 288 239	182 595 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	676 261	12 700 000	14 051 261
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	12 181 735	29 137 629	19 005 232	28 962 535	89 287 131
- отток	14 400 622	28 167 713	16 201 304	37 900 838	96 670 477
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	323 209	1 784 155	137 200	10 526 761	12 771 325
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	55 696 569	13 857 784	7 889 138	7 367 843	84 811 334
Итого финансовых обязательств	**288 806 346**	**158 713 028**	**104 544 806**	**250 661 359**	**802 725 539**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(69 573 771)**	**(18 074 028)**	**(10 647 172)**	**217 478 234**	**119 183 263**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ срочности недисконтированных обязательств для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Итого**
На 31 декабря 2009 года					
Финансовые активы	215 243 424	92 582 755	41 861 145	129 954 203	479 641 527
Финансовые обязательства	188 090 653	57 349 494	79 853 968	97 042 163	422 336 278
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**27 152 771**	**35 233 261**	**(37 992 823)**	**32 912 040**	**57 305 249**
На 31 декабря 2008 года					
Финансовые активы	211 080 821	110 435 637	66 645 848	193 626 113	581 788 419
Финансовые обязательства	206 062 523	88 513 617	62 574 263	170 564 366	527 714 769
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**5 018 298**	**21 922 020**	**4 071 585**	**23 061 747**	**54 073 650**

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и еге рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банк, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риск. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, которые покрывает следующие вопросы для рассмотрения:

- *«*Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	54 786 580	53 168 709
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(1 091 217)	(715 707)
Плюс субординированный долг	5 607 275	7 162 942
Плюс прочее	2 777 260	3 903 382
Итого нормативного капитала	**62 079 898**	**63 519 326**

Банк также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	33 835 455	29 923 777
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**79 215 442**	**75 303 764**
За вычетом нематериальных активов	(11 604 730)	(11 290 992)
Итого капитал 1-го уровня	**67 610 712**	**64 012 772**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	4 330 969	5 923 089
Итого капитал 2-го уровня	**4 330 969**	**5 923 089**
Итого капитал	**71 941 681**	**69 935 861**

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	33 835 455	29 923 777
За вычетом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(578 745)	(337 162)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**78 636 697**	**74 966 602**
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	**67 936 407**	**64 266 312**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	260 435	151 723
Субординированный долг	4 330 969	5 923 089
Итого капитал 2-го уровня	**4 591 404**	**6 074 812**
Итого капитал	**72 527 811**	**70 341 124**

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало материального резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

35 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 105 907 тысяч рублей (2008 г.: 159 920 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Менее 1 года	1 102 094	1 667 011
От 1 до 5 лет	40 121	859 351
Более 5 лет	2 530	281 104
Итого обязательств по операционной аренде	**1 144 745**	**2 807 466**

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Невозвратные неиспользованные кредитные линии	31 461 773	44 298 086
Овердрафты	10 248 193	9 116 639
Экспортные аккредитивы	622 179	862 756
Импортные аккредитивы	8 582 324	13 028 641
Гарантии выданные	18 117 679	17 505 212
Обязательств кредитного характера до создания резерва	**69 032 148**	**84 811 334**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.23)	(746 268)	(236 137)
Итого обязательств кредитного характера	**68 285 880**	**84 575 197**

35 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов на 31 декабря 2009 года составила 222 738 тысяч рублей (2008 г.: 315 499 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Российские рубли	43 461 640	43 235 294
Доллары США	16 883 929	24 412 733
Евро	8 686 579	17 163 307
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**69 032 148**	**84 811 334**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 2 608 971 тысяча рублей (2008 г.: 484 645 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 710 124 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2008 г.: 140 488 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (см. Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 436 442 тысяч долларов США (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч долларов США).

На 31 декабря 2008 г. торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тысячи рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тысяч рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тысяч рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа.

36 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2009 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2008 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2008 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2 839 874	1 684 575	831 465	206 236
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 518 672)	(1 168 915)	(518 257)	(4 413 203)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		260 295	563 972	455 852	4 392 757
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 719 847)	(1 209 068)	(828 822)	(207 206)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 290 682	641 738	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 145 805)	(514 580)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	63 924	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	**6 527**	**(2 278)**	**4 162**	**(21 416)**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		25 757 748	5 016 701	66 733 395	623 255
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(16 776 696)	(37 942 614)	(3 916 415)	(48 620 597)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	8 872 636	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(519 960)	-	(531 390)	(1 702 553)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		18 080 906	37 531 157	4 494 063	38 734 540
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(22 822 466)	(5 041 871)	(58 123 721)	(209 090)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	143 948
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(170 794)	-	(170 869)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	**3 548 738**	**(436 627)**	**17 357 699**	**(11 030 497)**
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		5 994 989	3 602 289	6 342 509	4 520 332
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 300 245)	(8 090 242)	(2 650 198)	(10 979 975)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 059 863	7 546	2 317 700	175 488
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(699 721)	(32 554)	(1 552 838)	(260 816)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 888 767	1 349 094	6 490 766	2 138 777
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 242 464)	(1 681 183)	(4 215 458)	(3 747 165)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**4 701 189**	**(4 845 050)**	**6 732 481**	**(8 153 359)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2009 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2008 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2008 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		20 266 883	-	22 043 771	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(16 935 236)	-	(21 686 315)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	2 073 015	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(2 083 568)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	14 359 477	-	17 273 609
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 439 959)	-	(16 257 032)	-
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**3 826 924**	**(2 575 759)**	**7 859 754**	**(6 496 274)**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		**12 083 378**	**(7 859 714)**	**31 954 096**	**(25 701 546)**

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 699 тысяч рублей (2008 г.: 741 739 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 699 тысяч рублей, как и на 31 декабря 2009 года (2008 г.: 741 739 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 12 084 077 тысяч рублей (2008 г.: 33 159 393 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (см. Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 8 303 657 тысяч рублей (2008 г.: 26 443 285 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 652 232 тысяч рублей (2008 г.: 34 757 013 тысяч рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Банка. У Банка имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 13 730 867 тысяч рублей от Материнского банка (2008 г.: 71 867 396 тысяч рублей) и на сумму отсутствуют от другого внешнего контрагента (2008 г.: 293 804 тысячи рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2009 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 530 463 тысячу рублей (2008 г.: убыток 1 774 749 тысяч рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 1 135 157 тысяч рублей (2008 г.: 1 764 749 тысяч рублей).

Неэффективность была учтена в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей (2008 г.: в отрицательной сумме 942 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 г. положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 018 780 тысяч рублей (2008 г.: 1 355 555 тысяч рублей). В 2009 году было прекращено осуществление некоторых операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Банка отражена отрицательная сумма равная 488 018 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: ноль). В 2009 году отрицательная сумма равная 208 297 тысячам рублей (2008 г.: ноль) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода с 2010 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в течение того же периода.
По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2009 года, составила 94 994 тысячи рублей (2008 г.: 711 034 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 10 167 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2009 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 912 766 тысяч рублей (2008 г.: 675 619 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 8 283 тысяч рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	2008
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	6%-13% в год	7%-25% в год
Кредиты физическим лицам	14%-22% в год	10%-32% в год
Кредиты малым и средним компаниям	14%-17% в год	7%-25% в год
Государственные и муниципальные организации	14%-17% в год	7%-25% в год

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	2008
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0.1% - 4.6% в год	3% - 15% в год
Срочные вклады физических лиц	1.2% -о 10.2% в год	6% - 10% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	19 319 797	19 319 797	20 977 722	20 977 722
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 540 451	14 540 451	74 328 091	74 328 091
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	18 205 804	18 205 804	19 784 288	19 784 288
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 820 166	82 820 166	35 694 809	35 694 809
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 179 309	9 179 309	1 275 701	1 275 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	2 608 971	484 645	484 645
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 444 750	30 444 750	7 111 219	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	64 279	64 279	314 899	314 899
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	166 557 863	166 466 177	250 063 574	248 761 926
- Кредиты физическим лицам	66 226 987	62 158 727	90 168 246	81 259 816
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	3 967 364	5 735 451	5 725 919
- Кредиты государственному сектору	2 876 945	2 880 863	7 894 747	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	77 640	76 897	1 665 807	1 554 395
- Корпоративные еврооблигации	62 452	62 818	1 732 463	1 428 777
- Муниципальные облигации	-	-	561 798	556 803
- Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	298 195	336 050
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**416 963 090**	**412 736 373**	**518 091 655**	**507 489 807**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Балансовая стоимость	2009 Справедливая стоимость	2008 Балансовая стоимость	2008 Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 874 311	1 874 311	2 890 860	2 890 860
- Краткосрочные депозиты других банков	17 839 634	17 839 634	48 493 061	48 493 061
- Long- term placements of other banks	137 089	137 089	2 372 658	2 372 627
- Sale and repurchase agreements with securities with other banks	-	-	5 596 908	5 973 217
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	64 611 584	64 611 584	72 968 049	72 968 049
- Срочные депозиты юридических лиц	49 055 839	49 144 922	64 996 954	64 996 954
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	52 681 818	52 681 818	47 432 800	47 432 800
- Срочные вклады физических лиц	90 720 525	91 730 497	63 096 113	63 291 774
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	118 575	118 575	4 950 243	4 950 243
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	5 008 397	5 008 397
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 078 975	10 078 975	10 075 254	10 075 254
- Векселя	-	-	1 261	1 261
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	123 036 036	123 809 015	121 439 321	121 477 522
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	-	-	-
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	3 096 120	3 096 120	52 177 015	52 181 844
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	746 268	746 268	236 137	236 137
- Кредиторы по пластиковым картам	370 008	370 008	395 964	395 964
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	58 386	58 386	31 534	31 534
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	13 542	13 542	505	505
- Расчеты по конверсионным операциям	27 006	27 006	62	62
- Прочее	10 149	10 149	42 228	42 228
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**414 475 865**	**416 347 899**	**502 205 324**	**502 820 293**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2009 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	2008 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2008 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	14 876 257	-	8 875 536	-
- Корпоративные еврооблигации	8 003 763	-	1 334 011	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 882 603	-	-	-
- Облигации ЕБРР	4 479 384	-	2 452 817	-
- Муниципальные облигации	3 173 598	-	1 654 115	-
- Облигации Центрального банка Российского Федерации	2 915 404	-	-	-
- Корпоративные акции	3 904	-	178 927	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	272	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	-	-	2 814 084	-
- Облигации ЕБРР	-	-	1 217 259	-
- Муниципальные облигации	-	-	239 307	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	135 083	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Корпоративные облигации	100 409	10 085 068	757 325	10 081 370
- Бумаги, обеспеченные активами	59 631	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	578 745	-	337 162	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	7 382 888	-	25 963 354
- Процентные свопы	-	4 701 189	-	6 732 481
- Производные инструменты и прочие финансовые активы	-	438 430	-	923 661
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**40 073 698**	**22 607 575**	**19 995 898**	**43 700 866**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2009 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	2008 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2008 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	4 845 050	-	7 219 519
- Валютные форвардные контракты	-	3 015 363	-	18 289 926
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**-**	**7 860 413**	**-**	**25 509 445**

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	144 065 527	-	-	-	-	144 065 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	-	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	10 245 108	-	-	10 245 108
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 444 750	-	-	-	-	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	64 279	-	-	-	-	64 279
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	166 557 863	-	-	-	-	166 557 863
- Кредиты физическим лицам	66 226 987	-	-	-	-	66 226 987
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	-	-	-	-	3 977 676
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 876 945	-	-	-	-	2 876 945
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	578 745	-	578 745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	137 256	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 382 888	-	-	-	7 382 888
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	4 701 189	-	-	-	4 701 189
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	438 388	-	-	-	-	438 388
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	42	-	-	-	-	42
- Прочее	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**417 261 428**	**51 418 990**	**10 245 108**	**578 745**	**137 256**	**478 422 817**

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	152 060 611	-	-	-	-	152 060 611
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	-	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	4 405 733		-		4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	10 838 695	-	-	10 838 695
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 111 219	-	-	-	-	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	314 899	-	-	-	-	314 899
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	250 063 574	-	-	-	-	250 063 574
- Кредиты физическим лицам	90 168 246	-	-	-	-	90 168 246
- Кредиты малым и средним компаниям	5 735 451	-	-	-	-	5 735 451
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	7 894 747	-	-	-	-	7 894 747
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	337 162	-	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	**-**	**-**	**-**	**-**	4 258 263	4 258 263
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	25 963 354	-	-	-	25 963 354
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	7 196 039	-	-	-	7 196 039
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	420 432	-	-	-	-	420 432
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	32 600	-	-	-	-	32 600
- Прочее	7 071	-	-	-	-	7 071
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**514 293 495**	**52 060 804**	**10 838 695**	**337 162**	**4 258 263**	**581 788 419**

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании Материнского банка**	**Ассоциированная компания**	**Члены Правления**
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00 % - 0.62% в год)	4 808 525	2 238	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 738 344		-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,95 % в год)	30 478 855	-	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	59 631	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,73 % – 16,95 % в год)	-	2 154 616	1 528 982	49 360
Нематериальные активы	122 467	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	6 345 602	105	2 450	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	1 065 601	-
Прочие активы	-	29 644	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 8,73% в год)	830 122	280 742	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,20 % – 6,40 % в год)	-	2 866	6 821 438	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,17 % – 7,50% в год)	123 036 036	-	-	-
Прочие обязательства	338 017	-	4 526	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	4 159 075	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании Материнского банка**	**Ассоциированная компания**	**Члены Правления**
Процентные доходы	846 064	124 978	235 924	6 560
Процентные расходы	(3 212 207)	(20 125)	(495 987)	-
Комиссионные доходы	33 630	31 907	4 108	-
Комиссионные расходы	(75 262)	(6)	(34)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 085 701)	581	202 838	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 028 853)	105	559 673	-
Административные и прочие операционные расходы	(578 348)	(12 191)	-	(138 476)
Прочие операционные доходы	7 603	9 520	3 221	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании материнского банка**	**Ассоциированная компания**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	361 192	1 013 617	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	1 204 484	545 556	-	433 883
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 794 407	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Банку	-	144 714	4 864 316	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	112 760 777	-	145 654	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(884 507)	-	2 450	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	6 155 304	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	5 827 820	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	204 450	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	17 882 015	3 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 866 396	6	-	-
Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008	58 700	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008	195	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 3,30% - 20,0% в год)	610 172	11 729	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	29 882 121	11 996	-	-	-
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 275 701	-	-	-	-
Средства в других банках	6 313 947	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,97% – 20,95% в год)	-	1 771 487	659 758	46 183	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	67 196	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	23 528	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	12 380 026	125	3 214	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	606 935	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,56% – 8,00% в год)	2 228 385	378 952	-	-	22 440
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,10% – 7,83% в год)	-	387 369	8 017 725	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,51% – 7,50% в год)	121 439 321	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 4,15% в год)	-	-	-	-	294 298
Прочие обязательства	120 212	12 002	4	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 264 268	935 066	654 645	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании Материнского банка**	**Ассоциированная компания**	**Члены Правления**	**Прочие связан-ные стороны**
Процентные доходы	1 536 321	99 109	239 566	4 880	-
Процентные расходы	(4 653 880)	(14 107)	(239 091)	-	(32 667)
Комиссионные доходы	15 796	15 063	8 231	-	-
Комиссионные расходы	(48 298)	(678)	(49)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	74 025	(7 660)	8 729	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 496 322)	56 268	26 170	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 471 016	(207 149)	(583 422)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(249 667)	(63 993)		(199 888)	-
Прочие операционные доходы			20 673		

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании материнс-кого банка**	**Ассоциированная компания**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	273 321	445 739	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	2 474 895	481 621	-	339 036
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 579 242	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	562 943	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	6 420	-
Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Банку	-	138 423	6 742 314	-
Овердрафты	-	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	92 870 412	-	306 058	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 262 779)	-	5 041	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению	12 316 980	-	4 275 585	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате	12 873 233	-	3 637 500	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость	937 243	-	562 139	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма	22 995 688	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	6 142 723	-	-	-
Валютные опционы приобретенные– основная сумма	2 505 210	-	-	-
Валютные опционы проданные – основная сумма	2 500 000	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	19 370	-	-	-
Валютные опционы проданные – справедливая стоимость	(722 370)	-	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2008 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2008 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Расходы**	**Начисленное обязательство**	**Расходы**	**Начисленное обязательство**
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	91 875	-	96 783	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	40 587	40 587	72 697	72 697
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	6 014	7 285	30 408	1 271
Итого	**138 476**	**47 872**	**199 888**	**73 968**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

F101.TXT

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
10605	0	0	0	126596	0	126596	9169	0	9169	117427	0	117427
20202	5562019	5280449	10842468	91769579	37334243	129103822	92406958	37253649	129660607	4924640	5361043	10285683
20203	0	21062	21062	0	59554	59554	0	52876	52876	0	27740	27740
20206	1581	1736	3317	50700	67760	118460	50700	67727	118427	1581	1769	3350
20207	3649	5020	8669	240079	401324	641403	242599	404644	647243	1129	1700	2829
20208	4856384	717919	5574303	25273698	4039970	29313668	25225057	4081686	29306743	4905025	676203	5581228
20209	242170	320420	562590	22151333	13558092	35709425	22135552	13617821	35753373	257951	260691	518642
20210	0	11042	11042	0	26960	26960	0	37707	37707	0	295	295
20302	0	893	893	0	109	109	0	72	72	0	930	930
20305	0	8	8	0	1	1	0	1	1	0	8	8
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	5213687	0	5213687	924581241	0	924581241	923901852	0	923901852	5893076	0	5893076
30110	565626	26781	592407	25936023	2884	25938907	24773952	1368	24775320	1727697	28297	1755994
30114	0	4596809	4596809	0	579017594	579017594	0	579998106	579998106	0	3616297	3616297
30202	1147471	0	1147471	44672	0	44672	0	0	0	1192143	0	1192143
30204	1254777	0	1254777	44825	0	44825	0	0	0	1299602	0	1299602
30210	0	0	0	198123	0	198123	198123	0	198123	0	0	0
30213	178	0	178	0	0	0	0	0	0	178	0	178
30221	782500	0	782500	61609158	56077673	117686831	61519158	56077673	117596831	872500	0	872500
30233	594691	95144	689835	35192270	8468887	43661157	35408803	8402615	43811418	378158	161416	539574
30302	273756282	232277499	506033781	135811009	44394366	180205375	131255933	37840832	169096765	278311358	238831033	517142391
30402	623000	1101	624101	180432391	6284543	186716934	180441632	6284469	186726101	613759	1175	614934
30404	0	0	0	116086705	0	116086705	116086705	0	116086705	0	0	0
30406	272732	0	272732	52882	0	52882	44425	0	44425	281189	0	281189
30409	0	0	0	8752123	0	8752123	8752123	0	8752123	0	0	0
31901	0	0	0	70300000	0	70300000	70300000	0	70300000	0	0	0
31902	0	0	0	91080000	0	91080000	91080000	0	91080000	0	0	0
31903	0	0	0	49000000	0	49000000	37000000	0	37000000	12000000	0	12000000
32002	200000	376316	576316	13375000	3973379	17348379	13575000	4349695	17924695	0	0	0
32003	185000	190597	375597	9045000	2304917	11349917	7990000	2345776	10335776	1240000	149738	1389738
32004	806	868	1674	140841	1703	142544	140830	908	141738	817	1663	2480
32006	220000	0	220000	0	0	0	100000	0	100000	120000	0	120000
32101	0	0	0	571360	0	571360	571360	0	571360	0	0	0
32102	4300	1881580	1885880	327900	84939268	85267168	299200	83992111	84291311	33000	2828737	2861737
32103	0	18999430	18999430	197700	47799752	47997452	197700	66799182	66996882	0	0	0
32104	250	0	250	269	4887241	4887510	276	4887241	4887517	243	0	243
32106	0	22774120	22774120	0	1375710	1375710	0	8552130	8552130	0	15597700	15597700
32107	0	54501760	54501760	0	6831560	6831560	0	2009330	2009330	0	59323990	59323990

32108	0	6099120	6099120	0	458660	458660	0	318700	318700	0	6239080	6239080
32109	373	0	373	0	0	0	0	0	0	373	0	373
32202	7436434	0	7436434	74031704	0	74031704	76590863	0	76590863	4877275	0	4877275
32203	1832998	0	1832998	33266888	0	33266888	31784212	0	31784212	3315674	0	3315674
32204	1160807	0	1160807	5985054	0	5985054	4920253	0	4920253	2225608	0	2225608
32205	0	0	0	13808	0	13808	449	0	449	13359	0	13359
32301	0	0	0	0	546212	546212	0	7785	7785	0	538427	538427
44207	1126156	0	1126156	0	0	0	429000	0	429000	697156	0	697156
44208	758084	0	758084	0	0	0	356223	0	356223	401861	0	401861
44908	35813	0	35813	0	0	0	0	0	0	35813	0	35813
45103	0	0	0	54705	0	54705	54705	0	54705	0	0	0
45104	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
45106	3068634	0	3068634	0	0	0	0	0	0	3068634	0	3068634
45107	28277	81409	109686	1036	5835	6871	1512	41189	42701	27801	46055	73856
45108	628416	92808	721224	0	4861	4861	7503	9518	17021	620913	88151	709064
45201	4984083	0	4984083	9366643	0	9366643	10236819	0	10236819	4113907	0	4113907
45203	38000	0	38000	1039015	1891217	2930232	42015	400	42415	1035000	1890817	2925817
45204	1585938	19266	1605204	1921513	376	1921889	1331537	19642	1351179	2175914	0	2175914
45205	6616118	2606223	9222341	2629676	587297	3216973	3070585	152292	3222877	6175209	3041228	9216437
45206	13728751	4870995	18599746	4579792	1942556	6522348	2793375	1306382	4099757	15515168	5507169	21022337
45207	22589520	18682825	41272345	7235246	4814013	12049259	6976169	2887119	9863288	22848597	20609719	43458316
45208	30298069	53047052	83345121	1360754	9223378	10584132	2108697	7027352	9136049	29550126	55243078	84793204
45306	4500	0	4500	0	0	0	0	0	0	4500	0	4500
45307	3700	0	3700	6	0	6	0	0	0	3706	0	3706
45401	35703	0	35703	67731	0	67731	65225	0	65225	38209	0	38209
45404	8000	0	8000	0	0	0	8000	0	8000	0	0	0
45405	36120	0	36120	11391	0	11391	10722	0	10722	36789	0	36789
45406	107070	0	107070	42762	0	42762	17452	0	17452	132380	0	132380
45407	1007141	257	1007398	95671	18	95689	115643	57	115700	987169	218	987387
45408	552501	49151	601652	50660	2772	53432	52169	5191	57360	550992	46732	597724
45502	0	230	230	222562	19119	241681	222561	19170	241731	1	179	180
45504	231	11	242	214	1	215	101	5	106	344	7	351
45505	172616	491	173107	99172	22	99194	30624	406	31030	241164	107	241271
45506	6700172	715808	7415980	1115614	64289	1179903	653046	122986	776032	7162740	657111	7819851
45507	37272412	15112699	52385111	2926271	1159264	4085535	2087936	1117702	3205638	38110747	15154261	53265008
45508	2219547	182424	2401971	2231785	166300	2398085	2152619	162796	2315415	2298713	185928	2484641
45509	15332	10206	25538	35833	8165	43998	28141	7137	35278	23024	11234	34258
45602	0	1466838	1466838	0	1602125	1602125	0	1568464	1568464	0	1500499	1500499
45603	0	121982	121982	0	40346	40346	0	37547	37547	0	124781	124781
45604	0	119332	119332	0	9372	9372	0	6635	6635	0	122069	122069
45605	2407	294343	296750	2605	13510	16115	2417	8859	11276	2595	298994	301589
45606	2412	6812618	6815030	1003085	512655	1515740	2988	481152	484140	1002509	6844121	7846630
45701	0	3	3	1553	967	2520	1553	968	2521	0	2	2
45704	47	0	47	650	0	650	23	0	23	674	0	674
45705	6599	14562	21161	200	1020	1220	299	1866	2165	6500	13716	20216
45706	56871	510837	567708	1100	51645	52745	208	33782	33990	57763	528700	586463
45707	15535	9630	25165	22688	6925	29613	22407	6681	29088	15816	9874	25690
45708	191	576	767	402	592	994	279	264	543	314	904	1218
45802	69592	0	69592	30000	0	30000	13242	0	13242	86350	0	86350
45809	291332	0	291332	0	0	0	0	0	0	291332	0	291332
45812	9552512	2165670	11718182	1402001	276662	1678663	490778	126791	617569	10463735	2315541	12779276
45814	596507	3520	600027	20150	479	20629	24683	803	25486	591974	3196	595170
45815	3771533	1436308	5207841	498482	235726	734208	684492	215344	899836	3585523	1456690	5042213
45817	4625	16474	21099	497	3442	3939	668	2518	3186	4454	17398	21852
45909	3141	0	3141	0	0	0	0	0	0	3141	0	3141
45912	110121	9425	119546	5550	680	6230	5658	471	6129	110013	9634	119647
45914	5382	0	5382	452	0	452	534	0	534	5300	0	5300
45915	2141187	927897	3069084	360515	193390	553905	109591	96511	206102	2392111	1024776	3416887
45917	8423	35574	43997	619	4386	5005	410	4725	5135	8632	35235	43867
47001	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
47002	1296863	0	1296863	25241051	0	25241051	25869135	0	25869135	668779	0	668779
47404	47899	3847630	3895529	164922729	282463	165205192	164922729	195714	165118443	47899	3934379	3982278
47408	0	0	0	1114888794	1613992837	2728881631	1114888794	1613992837	2728881631	0	0	0
47410	0	21957	21957	0	1651	1651	0	1147	1147	0	22461	22461
47415	2791	0	2791	0	0	0	0	0	0	2791	0	2791
47417	142	155	297	1153	256513	257666	1180	256649	257829	115	19	134
47423	1792480	1144305	2936785	18153560	15691472	33845032	19708646	15662539	35371185	237394	1173238	1410632
47427	658838	565300	1224138	1441866	734939	2176805	1485922	796983	2282905	614782	503256	1118038
47801	251238	347667	598905	0	26027	26027	3207	23792	26999	248031	349902	597933
47802	1794956	581	1795537	4	43	47	4939	109	5048	1790021	515	1790536
47803	960	168588	169548	0	12386	12386	133	21145	21278	827	159829	160656
50104	3008834	0	3008834	1455257	0	1455257	945511	0	945511	3518580	0	3518580
50105	2752961	0	2752961	348199	0	348199	394586	0	394586	2706574	0	2706574

50106	11615967	15152383	26768350	370852	829615	1200467	763550	6755428	7518978	11223269	9226570	20449839
50107	12869539	0	12869539	4729335	0	4729335	3866396	0	3866396	13732478	0	13732478
50109	4668262	367828	5036090	29948	29303	59251	31541	34848	66389	4666669	362283	5028952
50110	0	2876827	2876827	0	870473	870473	0	566063	566063	0	3181237	3181237
50116	4936685	0	4936685	21537868	0	21537868	19948965	0	19948965	6525588	0	6525588
50121	258652	0	258652	268711	0	268711	236753	0	236753	290610	0	290610
50208	30432	0	30432	350	0	350	0	0	0	30782	0	30782
50211	0	24649	24649	0	127326	127326	0	11564	11564	0	140411	140411
50214	20721131	0	20721131	27718461	0	27718461	20760849	0	20760849	27678743	0	27678743
50221	47046	0	47046	69474	0	69474	86093	0	86093	30427	0	30427
50605	0	0	0	114558	0	114558	114558	0	114558	0	0	0
50606	62412	0	62412	623836	0	623836	686248	0	686248	0	0	0
50608	0	4697	4697	0	353	353	0	246	246	0	4804	4804
50621	1524	0	1524	689	0	689	2213	0	2213	0	0	0
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	38	38	0	1	1	0	1	1	0	38	38
51807	0	30844	30844	0	2481	2481	0	1612	1612	0	31713	31713
60202	1062969	0	1062969	139954	0	139954	0	0	0	1202923	0	1202923
60204	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	692608	0	692608	21392	0	21392	15667	0	15667	698333	0	698333
60306	102	0	102	115859	0	115859	115961	0	115961	0	0	0
60308	3303	2290	5593	7142	2611	9753	7279	2993	10272	3166	1908	5074
60310	5805	0	5805	321	0	321	0	0	0	6126	0	6126
60312	851132	0	851132	1070339	0	1070339	1241521	0	1241521	679950	0	679950
60314	335670	367468	703138	269130	27898	297028	197445	32562	230007	407355	362804	770159
60323	135666	45	135711	23296	980	24276	15524	54	15578	143438	971	144409
60401	9886270	0	9886270	87637	0	87637	11813	0	11813	9962094	0	9962094
60404	6718	0	6718	0	0	0	0	0	0	6718	0	6718
60701	825594	0	825594	134482	0	134482	163816	0	163816	796260	0	796260
60901	33605	0	33605	113	0	113	0	0	0	33718	0	33718
61002	3645	0	3645	1082	0	1082	1195	0	1195	3532	0	3532
61008	30474	0	30474	37307	0	37307	27151	0	27151	40630	0	40630
61009	68162	0	68162	10889	0	10889	27967	0	27967	51084	0	51084
61010	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
61011	65808	0	65808	0	0	0	127	0	127	65681	0	65681
61209	0	0	0	1913902	0	1913902	1913902	0	1913902	0	0	0
61210	0	0	0	53135845	0	53135845	53135845	0	53135845	0	0	0
61212	0	0	0	20800	6453	27253	20800	6453	27253	0	0	0
61403	2258660	134512	2393172	109183	7708	116891	108005	14423	122428	2259838	127797	2387635
70606	67729026	0	67729026	17157210	0	17157210	17801	0	17801	84868435	0	84868435
70607	257993	0	257993	284190	0	284190	365513	0	365513	176670	0	176670
70608	231971463	0	231971463	52107744	0	52107744	0	0	0	284079207	0	284079207
70609	1500	0	1500	389	0	389	1	0	1	1888	0	1888
70610	252021	0	252021	383223	0	383223	0	0	0	635244	0	635244
70611	2221335	0	2221335	442583	0	442583	0	0	0	2663918	0	2663918
итого по активу (баланс)												
	844708587	482654905	1327363492	3523518244	2558599300	6082117544	3423324779	2571233991	5994558770	944902052	470020214	1414922266

Пассив

10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	1984020	0	1984020	0	0	0	0	0	0	1984020	0	1984020
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	47046	0	47046	86093	0	86093	69474	0	69474	30427	0	30427
10701	1199442	0	1199442	0	0	0	178328	0	178328	1377770	0	1377770
10801	15425882	0	15425882	0	0	0	2193448	0	2193448	17619330	0	17619330
20309	0	2585	2585	0	209	209	0	317	317	0	2693	2693
30109	319311	265071	584382	1726989	3013469	4740458	1762063	3023107	4785170	354385	274709	629094
30111	905627	396569	1302196	42407922	2068251	44476173	44188686	1992730	46181416	2686391	321048	3007439
30126	2023	0	2023	461	0	461	281	0	281	1843	0	1843
30220	8607	1004514	1013121	5868806	330102094	335970900	5866020	329557999	335424019	5821	460419	466240
30222	706500	0	706500	61653087	0	61653087	61805087	0	61805087	858500	0	858500
30223	1126678	0	1126678	20351082	0	20351082	20337459	0	20337459	1113055	0	1113055
30226	13120	0	13120	405786	0	405786	597816	0	597816	205150	0	205150
30231	17825	0	17825	197540	0	197540	197707	0	197707	17992	0	17992
30232	419341	63525	482866	15360475	1261475	16621950	15223553	1220717	16444270	282419	22767	305186
30301	273756282	232277499	506033781	131255958	37860076	169116034	135811034	44413610	180224644	278311358	238831033	517142391
30408	0	0	0	40732923	0	40732923	40732923	0	40732923	0	0	0
30601	433729	5508	439237	2526413	323	2526736	2603896	1451	2605347	511212	6636	517848
30603	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
30606	25782	3	25785	361863	0	361863	354314	0	354314	18233	3	18236
31201	0	0	0	1231675	0	1231675	1231675	0	1231675	0	0	0
31302	4955000	0	4955000	49505000	850977	50355977	51520000	1920193	53440193	6970000	1069216	8039216
31303	2440000	0	2440000	13470000	1112293	14582293	11630000	1112293	12742293	600000	0	600000

31304	0	0	0	740000	0	740000	1005000	0	1005000	265000	0	265000
31305	0	0	0	0	0	0	240000	0	240000	240000	0	240000
31308	0	2501	2501	0	1686	1686	0	1855	1855	0	2670	2670
31401	0	0	0	0	9558	9558	0	9558	9558	0	0	0
31402	490000	0	490000	11462000	0	11462000	11209000	0	11209000	237000	0	237000
31403	50000	0	50000	3777000	0	3777000	3727000	0	3727000	0	0	0
31404	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
31407	3960	1355	5315	0	62	62	0	7719	7719	3960	9012	12972
31408	0	1852349	1852349	0	91480	91480	0	112529	112529	0	1873398	1873398
31409	0	120604346	120604346	0	6546462	6546462	0	8405865	8405865	0	122463749	122463749
31502	0	0	0	235	0	235	235	0	235	0	0	0
31506	0	41854	41854	0	12500	12500	0	1402	1402	0	30756	30756
31507	80000	0	80000	0	0	0	0	0	0	80000	0	80000
31509	1031218	0	1031218	0	0	0	0	0	0	1031218	0	1031218
31608	0	3166218	3166218	0	162136	162136	0	233836	233836	0	3237918	3237918
31609	5955797	219149	6174946	0	31965	31965	0	8465	8465	5955797	195649	6151446
32015	29579	0	29579	167903	0	167903	155339	0	155339	17015	0	17015
32115	11	0	11	4	0	4	4	0	4	11	0	11
32211	45630	0	45630	55929	0	55929	74019	0	74019	63720	0	63720
40116	0	0	0	3184	0	3184	3184	0	3184	0	0	0
40401	242	0	242	260	0	260	337	0	337	319	0	319
40404	719	0	719	912	0	912	1210	0	1210	1017	0	1017
40410	34230	0	34230	29116	0	29116	29433	0	29433	34547	0	34547
40502	38415	18675	57090	183844	12164	196008	201636	2971	204607	56207	9482	65689
40503	0	11946	11946	0	907	907	0	900	900	0	11939	11939
40504	1835	0	1835	3258	0	3258	2819	0	2819	1396	0	1396
40602	62381	0	62381	80686	0	80686	81424	0	81424	63119	0	63119
40603	10961	0	10961	73361	0	73361	93514	0	93514	31114	0	31114
40701	1237101	357362	1594463	61792258	3157580	64949838	62640300	3712558	66352858	2085143	912340	2997483
40702	46435097	24240521	70675618	595556645	231746191	827302836	592619860	225451097	818070957	43498312	17945427	61443739
40703	536593	66018	602611	1050189	109022	1159211	1048224	112681	1160905	534628	69677	604305
40802	833159	97338	930497	4226655	212650	4439305	4296161	160062	4456223	902665	44750	947415
40804	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
40807	3500971	3648380	7149351	107918730	15691152	123609882	107385762	16301179	123686941	2968003	4258407	7226410
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40810	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	436	0	436	0	0	0	0	0	0	436	0	436
40814	940	0	940	0	0	0	0	0	0	940	0	940
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	20558524	13283166	33841690	34046269	9606118	43652387	35207721	9714942	44922663	21719976	13391990	35111966
40818	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40820	2020168	2257142	4277310	2221463	1700540	3922003	2425854	1702851	4128705	2224559	2259453	4484012
40901	29593	0	29593	3391	0	3391	46254	0	46254	72456	0	72456
40902	0	0	0	695	0	695	695	0	695	0	0	0
40905	1270	0	1270	138691	0	138691	138381	0	138381	960	0	960
40906	12931	0	12931	1049442	0	1049442	1038377	0	1038377	1866	0	1866
40909	0	26	26	889	253576	254465	889	253577	254466	0	27	27
40910	0	0	0	136	43937	44073	136	43937	44073	0	0	0
40911	6469	0	6469	778834	1581	780415	776108	1581	777689	3743	0	3743
40912	0	5	5	12118	515084	527202	12118	515084	527202	0	5	5
40913	0	0	0	11781	553723	565504	11781	553723	565504	0	0	0
41405	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
41502	0	0	0	0	0	0	5082	0	5082	5082	0	5082
41504	0	0	0	0	0	0	4000	0	4000	4000	0	4000
41906	800	0	800	800	0	800	0	0	0	0	0	0
42002	74100	0	74100	1393295	11120	1404415	1500506	11120	1511626	181311	0	181311
42003	117800	2113367	2231167	97312	2226115	2323427	21008	112748	133756	41496	0	41496
42004	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
42005	1693850	2152600	3846450	465000	456271	921271	410500	2603295	3013795	1639350	4299624	5938974
42006	16130	254013	270143	2000	6067	8067	0	9812	9812	14130	257758	271888
42007	0	396443	396443	0	20716	20716	0	29813	29813	0	405540	405540
42102	15194849	1357208	16552057	188706641	56236115	244942756	193053568	56840042	249893610	19541776	1961135	21502911
42103	1490365	505870	1996235	1241390	363489	1604879	536630	88493	625123	785605	230874	1016479
42104	36200	666549	702749	28500	114628	143128	2031600	189947	2221547	2039300	741868	2781168
42105	93691	781093	874784	13230	42245	55475	70760	220697	291457	151221	959545	1110766
42106	3223194	140022	3363216	750	81258	82008	1970	7929	9899	3224414	66693	3291107
42107	36000	76239	112239	4582	3983	8565	0	5733	5733	31418	77989	109407
42203	350	0	350	350	0	350	0	0	0	0	0	0
42204	16000	0	16000	7000	0	7000	0	0	0	9000	0	9000
42205	7000	75263	82263	0	1798	1798	0	2908	2908	7000	76373	83373
42301	9014435	7748572	16763007	10554788	4485276	15040064	10353798	4799931	15153729	8813445	8063227	16876672
42302	482	31	513	514	993	1507	1818	1871	3689	1786	909	2695

42303	1607780	394401	2002181	1210754	306199	1516953	1137472	244639	1382111	1534498	332841	1867339
42304	1815547	809735	2625282	807694	378342	1186036	743715	337649	1081364	1751568	769042	2520610
42305	9658519	10291809	19950328	2879101	2389960	5269061	1402893	1214906	2617799	8182311	9116755	17299066
42306	17135925	29473665	46609590	2338905	3112724	5451629	3636689	4050157	7686846	18433709	30411098	48844807
42307	1396605	5205941	6602546	96494	274137	370631	194639	632403	827042	1494750	5564207	7058957
42309	20630	1627	22257	1246	802	2048	1249	146	1395	20633	971	21604
42310	46	0	46	95	0	95	203	0	203	154	0	154
42311	532	0	532	370	0	370	243	0	243	405	0	405
42312	357	0	357	73	0	73	73	0	73	357	0	357
42313	2313	3	2316	219	0	219	190	0	190	2284	3	2287
42314	2476	0	2476	125	0	125	174	0	174	2525	0	2525
42315	1165	87	1252	48	8	56	43	7	50	1160	86	1246
42502	240248	0	240248	4252107	0	4252107	4274382	0	4274382	262523	0	262523
42503	6000	1081679	1087679	6000	1092238	1098238	500	39326	39826	500	28767	29267
42505	960	16585	17545	0	557	557	0	848	848	960	16876	17836
42506	6160	646	6806	0	29	29	0	42	42	6160	659	6819
42601	18623	999035	1017658	26378	541703	568081	26233	483540	509773	18478	940872	959350
42603	83688	29147	112835	53468	49025	102493	56289	80138	136427	86509	60260	146769
42604	92617	97029	189646	37165	34097	71262	31371	28625	59996	86823	91557	178380
42605	307033	641463	948496	109321	192225	301546	30955	83414	114369	228667	532652	761319
42606	497096	2300546	2797642	69824	199669	269493	129136	363059	492195	556408	2463936	3020344
42607	34067	346867	380934	2230	13702	15932	1636	35971	37607	33473	369136	402609
42609	675	43	718	45	38	83	40	2	42	670	7	677
42610	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
42611	9	0	9	6	0	6	3	0	3	6	0	6
42612	9	0	9	6	0	6	0	0	0	3	0	3
42613	42	0	42	9	0	9	6	0	6	39	0	39
42614	69	0	69	3	0	3	12	0	12	78	0	78
42615	18	3	21	0	0	0	0	0	0	18	3	21
43702	0	0	0	43	0	43	5487	0	5487	5444	0	5444
43801	9741	6	9747	6052	0	6052	1988	0	1988	5677	6	5683
43804	433298	2262	435560	421990	1588	423578	79225	75	79300	90533	749	91282
43805	71658	6119	77777	200	292	492	15511	1650	17161	86969	7477	94446
43806	721094	10794	731888	0	343	343	77988	985	78973	799082	11436	810518
43807	0	113423	113423	0	2709	2709	0	4381	4381	0	115095	115095
44001	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
44002	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
44006	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
44215	11944	0	11944	3862	0	3862	20125	0	20125	28207	0	28207
44915	1282	0	1282	0	0	0	0	0	0	1282	0	1282
45115	57944	0	57944	695	0	695	589	0	589	57838	0	57838
45215	8156495	0	8156495	3255158	0	3255158	1801116	0	1801116	6702453	0	6702453
45315	348	0	348	0	0	0	15	0	15	363	0	363
45415	201740	0	201740	41987	0	41987	29673	0	29673	189426	0	189426
45515	3712055	0	3712055	761696	0	761696	689586	0	689586	3639945	0	3639945
45615	106309	0	106309	10624	0	10624	45928	0	45928	141613	0	141613
45715	24952	0	24952	3310	0	3310	4609	0	4609	26251	0	26251
45818	16034858	0	16034858	1749617	0	1749617	2639279	0	2639279	16924520	0	16924520
45918	2719695	0	2719695	85400	0	85400	378755	0	378755	3013050	0	3013050
47008	4747	0	4747	24371	0	24371	22613	0	22613	2989	0	2989
47403	0	0	0	196917627	0	196917627	196917627	0	196917627	0	0	0
47405	921	7461	8382	3071545	3166366	6237911	3072005	3164322	6236327	1381	5417	6798
47407	0	0	0	1072632078	845202794	1917834872	1072632078	845202794	1917834872	0	0	0
47409	77047	487952	564999	65768	298697	364465	27618	338616	366234	38897	527871	566768
47411	747811	611824	1359635	218454	136421	354875	197423	173260	370683	726780	648663	1375443
47416	305398	28158	333556	285624076	16692808	302316884	285686240	17102550	302788790	367562	437900	805462
47422	118669	121391	240060	35256662	2840207	38096869	35215775	2840853	38056628	77782	122037	199819
47425	5349779	0	5349779	4236910	0	4236910	2949274	0	2949274	4062143	0	4062143
47426	603707	875699	1479406	103136	409102	512238	194439	282242	476681	695010	748839	1443849
47804	1830578	0	1830578	13720	0	13720	10368	0	10368	1827226	0	1827226
50120	378708	0	378708	191434	0	191434	116358	0	116358	303632	0	303632
50220	0	0	0	9169	0	9169	126596	0	126596	117427	0	117427
50407	44911	0	44911	0	0	0	6927	0	6927	51838	0	51838
50620	31	0	31	3026	0	3026	3013	0	3013	18	0	18
50719	926	0	926	926	0	926	0	0	0	0	0	0
51810	617	0	617	0	0	0	17	0	17	634	0	634
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52407	0	0	0	673200	0	673200	673200	0	673200	0	0	0
52501	643600	0	643600	673200	0	673200	111000	0	111000	81400	0	81400
60301	41940	0	41940	1283361	0	1283361	1307986	0	1307986	66565	0	66565
60305	40	0	40	498375	0	498375	498355	0	498355	20	0	20
60307	2	0	2	582	0	582	587	0	587	7	0	7
60309	28535	0	28535	29623	1642	31265	40300	1642	41942	39212	0	39212

60311	21998	0	21998	20586	0	20586	22602	0	22602	24014	0	24014
60313	13	0	13	23	0	23	10	0	10	0	0	0
60320	0	0	0	1194777	0	1194777	1194777	0	1194777	0	0	0
60322	4072	1309	5381	270778	3166	273944	270187	2868	273055	3481	1011	4492
60324	304454	0	304454	48373	0	48373	39094	0	39094	295175	0	295175
60348	312529	0	312529	0	0	0	0	0	0	312529	0	312529
60601	3349696	0	3349696	9417	0	9417	84545	0	84545	3424824	0	3424824
60903	9112	0	9112	0	0	0	340	0	340	9452	0	9452
61301	26224	31	26255	2526	2	2528	34103	3	34106	57801	32	57833
61304	314	9	323	294	178	472	92	180	272	112	11	123
70601	72428929	0	72428929	80831	0	80831	23320003	0	23320003	95668101	0	95668101
70602	70668	0	70668	82156	0	82156	106357	0	106357	94869	0	94869
70603	232601811	0	232601811	0	0	0	52459535	0	52459535	285061346	0	285061346
70604	1319	0	1319	0	0	0	318	0	318	1637	0	1637
70605	23177	0	23177	0	0	0	5855	0	5855	29032	0	29032
70801	3566553	0	3566553	3566553	0	3566553	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву(баланс)												
	853255847	474107645	1327363492	3040129980	1588121085	4628251065	3123623418	1592186421	4715809839	936749285	478172981	1414922266

Б. Счета доверительного управления

Актив

80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	1626894	0	1626894	284944	0	284944	251354	0	251354	1660484	0	1660484
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	74502	0	74502	2224683	0	2224683	2250919	0	2250919	48266	0	48266
80801	14084	0	14084	90210	0	90210	81495	0	81495	22799	0	22799
80901	513417	0	513417	193383	0	193383	706800	0	706800	0	0	0
81001	178515	0	178515	75544	0	75544	558	0	558	253501	0	253501
итого по активу (баланс)												
	2407412	0	2407412	2868764	0	2868764	3291126	0	3291126	1985050	0	1985050

Пассив

85101	1862332	0	1862332	29582	0	29582	60540	0	60540	1893290	0	1893290
85201	0	0	0	163756	0	163756	163756	0	163756	0	0	0
85301	1313	0	1313	110	0	110	126	0	126	1329	0	1329
85401	402938	0	402938	584053	0	584053	181115	0	181115	0	0	0
85501	140829	0	140829	711882	0	711882	661484	0	661484	90431	0	90431
итого по пассиву (баланс)												
	2407412	0	2407412	1489383	0	1489383	1067021	0	1067021	1985050	0	1985050

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
90704	15000	18	15018	0	1	1	0	0	0	15000	19	15019
90803	236376	116352	352728	0	8750	8750	0	6080	6080	236376	119022	355398
90901	1646198	0	1646198	197482	0	197482	412145	0	412145	1431535	0	1431535
90902	35140498	0	35140498	2181914	0	2181914	5284977	0	5284977	32037435	0	32037435
90907	79383	0	79383	12993	0	12993	67043	0	67043	25333	0	25333
90908	13564	487952	501516	0	318550	318550	0	298176	298176	13564	508326	521890
91101	0	153	153	0	24717	24717	0	24673	24673	0	197	197
91102	0	802	802	0	24746	24746	0	25548	25548	0	0	0
91104	0	45	45	0	131	131	0	138	138	0	38	38
91202	1341	0	1341	810	0	810	469	0	469	1682	0	1682
91203	158	0	158	450	0	450	402	0	402	206	0	206
91207	30	0	30	6	0	6	8	0	8	28	0	28
91219	0	11999	11999	0	16693	16693	0	10706	10706	0	17986	17986
91411	0	0	0	1231937	0	1231937	1231937	0	1231937	0	0	0
91414	329696126	253294110	582990236	32852890	55299613	88152503	32783739	40448053	73231792	329765277	268145670	597910947
91416	0	4158292	4158292	0	160612	160612	0	99318	99318	0	4219586	4219586
91417	28011000	0	28011000	1231675	0	1231675	1243675	0	1243675	27999000	0	27999000
91418	2077406	516620	2594026	29	41591	41620	8625	48133	56758	2068810	510078	2578888
91501	144404	0	144404	188	0	188	189	0	189	144403	0	144403
91604	2778974	620558	3399532	442228	174967	617195	394647	454113	848760	2826555	341412	3167967
91704	315779	24646	340425	25552	1778	27330	28007	5163	33170	313324	21261	334585
91801	3200	4574	7774	0	344	344	0	239	239	3200	4679	7879
91802	989062	18648	1007710	49085	1303	50388	37147	6012	43159	1001000	13939	1014939
91803	36191	2312	38503	0	166	166	0	114	114	36191	2364	38555

99998	449797056	0	449797056	286557204	0	286557204	282639223	0	282639223	453715037	0	453715037
итого по активу (баланс)												
	850981776	259257081	1110238857	324784443	56073962	380858405	324132233	41426466	365558699	851633986	273904577	1125538563

Пассив

91003	0	0	0	44672	0	44672	44672	0	44672	0	0	0
91004	0	0	0	44825	0	44825	44825	0	44825	0	0	0
91211	95	0	95	0	0	0	1	0	1	96	0	96
91311	35142031	6377733	41519764	1114197	339170	1453367	809336	487865	1297201	34837170	6526428	41363598
91312	172359389	125077217	297436606	10700638	7299977	18000615	9679089	9999500	19678589	171337840	127776740	299114580
91314	13236595	0	13236595	157220381	0	157220381	156460617	0	156460617	12476831	0	12476831
91315	19225968	11461241	30687209	1371043	2211340	3582383	2566823	2470172	5036995	20421748	11720073	32141821
91316	3594676	1567329	5162005	5351924	10111328	15463252	4577425	9666310	14243735	2820177	1122311	3942488
91317	37903201	18131033	56034234	24127725	11709357	35837082	25216874	13546416	38763290	38992350	19968092	58960442
91507	5720491	0	5720491	215175	0	215175	209808	0	209808	5715124	0	5715124
91508	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	0	57
99999	660441801	0	660441801	133356066	0	133356066	144737791	0	144737791	671823526	0	671823526
итого по пассиву (баланс)												
	947624304	162614553	1110238857	333546646	31671172	365217818	344347261	36170263	380517524	958424919	167113644	1125538563

Г. Срочные сделки

Актив

93001	48065244	12637621	60702865	356242085	194031023	550273108	388883104	192140666	581023770	15424225	14527978	29952203
93002	1188302	12165654	13353956	28346636	156827839	185174475	29309774	160201422	189511196	225164	8792071	9017235
93201	0	0	0	45872085	0	45872085	45872085	0	45872085	0	0	0
93202	0	0	0	0	215045	215045	0	215045	215045	0	0	0
93301	0	914868	914868	92992	40912	133904	92992	955780	1048772	0	0	0
93302	33727	0	33727	1140811	2414071	3554882	238688	2414071	2652759	935850	0	935850
93303	204960	2287170	2492130	1920817	3295755	5216572	1140810	2463385	3604195	984967	3119540	4104507
93304	2360007	3049560	5409567	79840	813118	892958	984967	3238770	4223737	1454880	623908	2078788
93305	2383840	9606114	11989954	0	1727435	1727435	79840	1195044	1274884	2304000	10138505	12442505
93306	196310	17321643	17517953	909335	64337945	65247280	980145	78540048	79520193	125500	3119540	3245040
93307	3307500	4893518	8201018	3405115	70174132	73579247	6712615	73507880	80220495	0	1559770	1559770
93308	3279615	42912218	46191833	2782264	33853205	36635469	3405115	49194914	52600029	2656764	27570509	30227273
93309	2782264	3124823	5907087	10172918	1594302	11767220	2782264	4719125	7501389	10172918	0	10172918
93310	11408000	12806702	24214702	19650	963077	982727	10127000	669194	10796194	1300650	13100585	14401235
93311	808866	1691884	2500750	188089	319804	507893	27555	555958	583513	969400	1455730	2425130
93501	0	0	0	0	168520	168520	0	168520	168520	0	0	0
93502	0	0	0	0	226015	226015	0	226015	226015	0	0	0
93506	0	0	0	0	171015	171015	0	171015	171015	0	0	0
93507	0	46961	46961	0	230235	230235	0	207486	207486	0	69710	69710
93801	4005766	0	4005766	8894676	0	8894676	8949880	0	8949880	3950562	0	3950562
94001	0	281	281	0	4340	4340	0	4524	4524	0	97	97
95001	445776	362393	808169	212864	609318	822182	223174	837440	1060614	435466	134271	569737
итого по активу (баланс)												
	80470177	123821410	204291587	460280177	532017106	992297283	499810008	571626302	1071436310	40940346	84212214	125152560

Пассив

96001	12661398	47724699	60386097	236679391	376421652	613101043	238550760	344111460	582662220	14532767	15414507	29947274
96002	4372032	8999741	13371773	62005397	127585937	189591334	60870937	124372427	185243364	3237572	5786231	9023803
96201	0	0	0	15008364	49755	15058119	15008364	49755	15058119	0	0	0
96202	0	0	0	0	51441	51441	0	51441	51441	0	0	0
96301	911100	0	911100	911100	227439	1138539	0	227439	227439	0	0	0
96302	0	0	0	2353850	432046	2785896	2353850	1367908	3721758	0	935862	935862
96303	2353850	190637	2544487	2353850	1149156	3503006	3029500	1992705	5022205	3029500	1034186	4063686
96304	3029500	2366115	5395615	3029500	1133901	4163401	604100	228485	832585	604100	1460699	2064799
96305	9864575	2362433	12227008	604100	197488	801588	987900	174710	1162610	10248375	2339655	12588030
96306	130132	17476517	17606649	6067732	71190132	77257864	8282600	53839906	62122506	2345000	126291	2471291
96307	3307500	3596180	6903680	16208965	60095112	76304077	14456615	56568739	71025354	1555150	69807	1624957
96308	10556465	33419299	43975764	14456615	35707958	50164573	3979650	33345459	37325109	79500	31056800	31136300
96309	2424500	3560763	5985263	3979650	4032464	8012114	1555150	12995537	14550687	0	12523836	12523836
96310	11566150	13723020	25289170	0	12998193	12998193	0	854105	854105	11566150	1578932	13145082
96311	1254641	1507119	2761760	35083	776566	811649	185309	356173	541482	1404867	1086726	2491593
96501	0	0	0	33727	33708	67435	33727	33708	67435	0	0	0
96502	33728	0	33728	33728	33980	67708	0	33980	33980	0	0	0
96506	0	0	0	0	228166	228166	0	228166	228166	0	0	0
96507	0	107130	107130	0	279363	279363	0	172233	172233	0	0	0
96801	6245204	0	6245204	10471201	0	10471201	6858770	0	6858770	2632773	0	2632773
97001	0	0	0	26884	1406	28290	26884	1406	28290	0	0	0
97101	0	547159	547159	0	170056	170056	0	126171	126171	0	503274	503274
итого по пассиву (баланс)												

68710775	135580812	204291587	374259137	692795919	1067055056	356784116	631131913	987916029	51235754	73916806	125152560

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	8215.0000	378.0000	382.0000	8211.0000
98010	18297743974.8656	2127552446.9752	1979310816.0000	18445985605.8408
98015	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98020	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	18297752189.8656	2127552824.9752	1979311198.0000	18445993816.8408

Пассив

98040	5921160839.0000	2239626022.0000	2266156328.0000	5947691145.0000
98050	58930565.0995	1436855979.0000	1448822605.0000	70897191.0995
98053	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98055	10150180951.7661	2408681.0000	116656722.9752	10264428993.7413
98060	5563658.0000	0.0000	0.0000	5563658.0000
98065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98070	2161916176.0000	522105589.0000	517602242.0000	2157412829.0000
98080	0.0000	472302883.0000	472302883.0000	0.0000
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	18297752189.8656	4673299154.0000	4821540780.9752	18445993816.8408

Председатель Правления П.В.Гурин

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

836

м.п.

Исполнитель Н.М.Миллер
Телефон: 721-1337
06.07.2010

Контрольная сумма раздела А: 55932
Контрольная сумма раздела Б: 5038
Контрольная сумма раздела В: 17124
Контрольная сумма раздела Г: 12766
Контрольная сумма раздела Д: 54157
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.РАК): 18.01.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	150929	0	150929
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	1395	0	1395
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	3267	0	3267
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	111825	7770	119595
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	3545889	2635637	6181526
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	8369	0	8369
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	158602	2503	161105
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	5194894	1432812	6627706
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	262824	262824
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	9158	36431	45589
18	Кредитным организациям	11118	7845	642	8487
19	Банкам-нерезидентам	11119	203	5284	5487
	Итого по символам 11101-11119	0	9192376	4383903	13576279
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	39035	0	39035
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	194907	0	194907
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	233942	0	233942
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	4958	0	4958

3	В банках-нерезидентах	11303	0	1559	1559
	Итого по символам 11301-11303	0	4958	1559	6517
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	105838	0	105838
2	В кредитных организациях	11402	4828	142	4970
3	В банках-нерезидентах	11403	205	253358	253563
	Итого по символам 11401-11403	0	110871	253500	364371
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	246045	9	246054
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	151119	0	151119
3	Банка России	11503	440381	0	440381
4	Кредитных организаций	11504	765970	60887	826857
5	Прочие долговые обязательства	11505	746387	0	746387
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	134721	16179	150900
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	110736	110736
	Итого по символам 11501-11508	0	2484623	187811	2672434
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	941	941
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	941	941
	Итого по разделу 1	0	12026770	4827714	16854484
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	212131	45369	257500
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	992375	310290	1302665
	Итого по символам 12101-12102	0	1204506	355659	1560165
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	25627533	x	25627533
	Итого по символу 12201	0	25627533	x	25627533
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	271061	3888	274949
	Итого по символу 12301	0	271061	3888	274949
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	714	x	714
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	12223	0	12223
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	46973	0	46973
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	16463	7751	24214
	Итого по символам 12401-12406	0	76373	7751	84124
	Итого по разделу 2	0	27179473	367298	27546771
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	39206243	5195012	44401255
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	216043	x	216043

2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	88419	x	88419
3	Банка России	13103	58464	x	58464
4	Кредитных организаций	13104	37940	x	37940
5	Прочих ценных бумаг	13105	497377	x	497377
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	4299	x	4299
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	15767	x	15767
	Итого по символам 13101-13108	0	918309		918309
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	918309	0	918309
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	105	0	105
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	1675	1675
	Итого по символам 14101-14104	0	105	1675	1780
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	105	1675	1780
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	94869	x	94869
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	285061345	x	285061345
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	1637	x	1637
	Итого по символам 15101-15103	0	285157851	x	285157851
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	2093	x	2093
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	26939	x	26939
	Итого по символам 15201-15204	0	29032	x	29032
	Итого по разделу 5	0	285186883	x	285186883
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	1302470	951625	2254095
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	363072	31458	394530

4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	1665542	983083	2648625
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	21	219	240
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	236056	13417	249473
3	По другим операциям	16203	1855473	675211	2530684
	Итого по символам 16201-16203	0	2091550	688847	2780397
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	18090	0	18090
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2449	x	2449
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	43428421	x	43428421
6	Прочие операционные доходы	16306	128284	5081	133365
	Итого по символам 16301-16306	0	43577244	5081	43582325
	Итого по разделу 6	0	47334336	1677011	49011347
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		333439633	1678686	335118319
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1227994	16903	1244897
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	3475	0	3475
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	215	0	215
	Итого по символам 17101-17103	0	1231684	16903	1248587
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1001	315	1316
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	393	12155	12548
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	555	1201	1756
	Итого по символам 17201-17203	0	1949	13671	15620
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1090	0	1090
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	2138	391	2529
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	1594	295	1889
5	Другие доходы	17306	24112	41584	65696
	Итого по символам 17301-17306	0	28934	42270	71204
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	1262567	72844	1335411
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	373908443	6946542	380854985
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	1837	0	1837
2	Кредитных организаций	21102	37197	51	37248
3	Банков-нерезидентов	21103	43	1273720	1273763
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	39077	1273771	1312848
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	9	0	9
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	411	0	411
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	13288	34	13322
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	190635	12906	203541

9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	541	14	555
10	Кредитных организаций	21210	1291	0	1291
11	Банков-нерезидентов	21211	897	0	897
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	116	16	132
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	11599	1215	12814
	Итого по символам 21201-21214	0	218787	14185	232972
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	21	0	21
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	10879	0	10879
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	132	0	132
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	64647	19409	84056
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	557010	40376	597386
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1726	0	1726
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	10511	1192	11703
15	Кредитных организаций	21315	44941	67	45008
16	Банков-нерезидентов	21316	8876	1575	10451
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	698743	62619	761362
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	201	0	201
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	46433	4020	50453
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	11	0	11
15	Кредитных организаций	21415	44450	1755	46205
16	Банков-нерезидентов	21416	242719	13558	256277
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	333814	19333	353147
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	1341	4579	5920
2	Нерезидентов	21502	89	1338	1427
	Итого по символам 21501-21502	0	1430	5917	7347
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1180615	886952	2067567
2	Нерезидентов	21602	33127	69317	102444
	Итого по символам 21601-21602	0	1213742	956269	2170011
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	669500	0	669500
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801-21804	0	669500	0	669500
	Итого по разделу 1	0	3175093	2332094	5507187

	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	19638717	x		19638717
	Итого по символу 22101	0	19638717	x		19638717
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	413	x		413
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
	Итого по символам 22201-22203	0	413	0		413
	Итого по разделу 2	0	19639130	0		19639130
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	22814223	2332094		25146317
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	61094	x		61094
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	19588	x		19588
3	Банка России	23103	17138	x		17138
4	Кредитных организаций	23104	10032	x		10032
5	Прочих ценных бумаг	23105	67798	x		67798
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	19444	x		19444
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	9837	x		9837
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	29246		68	29314
	Итого по символам 23101-23109	0	234177		68	234245
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0	0
	Итого по символу 23201	0	0		0	0
	Итого по разделу 3	0	234177		68	234245
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	176670	x		176670
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	284079207	x		284079207
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	1888	x		1888
	Итого по символам 24101-24103	0	284257765	x		284257765
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	2269	x		2269
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	632975	x		632975
	Итого по символам 24201-24204	0	635244	x		635244
	Итого по разделу 4	0	284893009	x		284893009
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	587955	2026707		2614662
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0		0
3	от изменения валютного курса	25103	428725	3782		432507
4	от изменения индекса цен	25104	0	0		0
5	от изменения других переменных	25105	0	0		0
	Итого по символам 25101-25105	0	1016680	2030489		3047169

	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6008	5428	11436
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	46433	21023	67456
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	29	7	36
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	542	7610	8152
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	30102	0	30102
6	По другим операциям	25206	232102	305775	537877
	Итого по символам 25201-25206	0	315216	339843	655059
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	46014678	x	46014678
3	Прочие операционные расходы	25303	7153	381	7534
	Итого по символам 25301-25303	0	46021831	381	46022212
	Итого по разделу 5	0	47353727	2370713	49724440
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2894761	0	2894761
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	555257	0	555257
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	63	0	63
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	40244	6	40250
	Итого по символам 26101-26104	0	3490325	6	3490331
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	486021	x	486021
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1866	x	1866
	Итого по символам 26201-26203	0	487887	x	487887
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	21690	0	21690
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	334543	0	334543
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1025151	0	1025151
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	105837	83767	189604
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	128875	x	128875
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	2166773	x	2166773
	Итого по символам 26301-26307	0	3782869	83767	3866636
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	8202	940	9142
2	Служебные командировки	26402	47950	3250	51200
3	Охрана	26403	165462	0	165462
4	Реклама	26404	159818	202	160020
5	Представительские расходы	26405	2573	1039	3612
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	242250	13253	255503
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	20017	0	20017
8	Аудит	26408	2	24	26
9	Публикация отчетности	26409	732	0	732
10	Страхование	26410	284001	0	284001
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	150819	167	150986
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	456198	119154	575352
	Итого по символам 26401-26412	0	1538024	138029	1676053
	Итого по разделу 6	0	9299105	221802	9520907
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	341780018	2592583	344372601
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	48	0	48
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	88	1	89
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	5197	0	5197
	Итого по символам 27101-27103	0	5333	1	5334
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				

1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	10809	821	11630
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	3924	163	4087
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	344	192	536
	Итого по символам 27201-27203	0	15077	1176	16253
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	10	3	13
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	406	301	707
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	6283	0	6283
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	13917	24	13941
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	168718	31277	199995
	Итого по символам 27301-27308	0	189334	31605	220939
	Итого по разделу 7	0	209744	32782	242526
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	209744	32782	242526
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	364803985	4957459	369761444
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	11093541
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	2663918	x	2663918
	Итого по разделу 8	0	2663918	x	2663918
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	367467903	4957459	372425362
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	8429623
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	8429623
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0

1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Председатель Правления П.В.Гурин

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель В.С.Платонов
Телефон: 721-1337

12.07.2010

Контрольная сумма формы : 2151
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 29.04.2010

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».

Акционерам Группы Закрытого акционерного общества «РайффайзенБанк»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000376 выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2002 года № 98. Лицензия действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Аудиторской палаты России.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Петер Герендаши.

Аудит проводился с 15 декабря 2008 года по 15 мая 2009 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Бредберн Ричард;

Виноградов Владимир Вадимович;

Латимир Вильям Ричард Гордон (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-7061-1005-ZAO от 1 октября 2005 года).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен);

Косова Наталия Владимировна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024022 от 26 июля 2005 года, срок действия не ограничен).

Специалисты:

Авцынова Ольга Ивановна;

Галкина Наталья Владимировна;

Данилова Полина Владимировна;

Кашкин Иван Вениаминович;

Королькова Алина Александровна;

Малышева Светлана Владимировна;

Манкаева Эдия Кайтарбиевна;

Молянова Юлия Сергеевна;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Попов Сергей Владимирович;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Склярова Виктория Станиславовна;

Сорокин Евгений Михайлович;

Умникова Мария Юрьевна;

Урьяс Анастасия Вадимовна;

Харитиди Марина Викторовна;

Хаюров Александр Александрович;

Юлдашева Анна Алексеевна.

Аудируемое лицо:

Головная кредитная организация

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007303818 от 7 октября 2002 года. Основной Государственный регистрационный номер 1027739326449.

Участники Группы

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее - «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (далее – «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых Головная кредитная организация владеет 50% и более голосующих акций. При составлении годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», г. Москва, Россия. Аудит годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по годовому отчету Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-лизинг» выдано 29 апреля 2009 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Внешлизинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине несущественности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовая публикуемая консолидированная отчетность

Годовая публикуемая консолидированная отчетность включает в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»:

- Консолидированный балансовый отчет;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
По годовой публикуемой консолидированной отчетностью Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Группа») за период деятельности с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно. Годовая публикуемая консолидированная отчетности Группы в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» состоит из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, сведений о составе участников консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»). Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Головная кредитная организация») на основе:

- Данных годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффейзенбанк», г.Москва, Россия (Головная кредитная организация), подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Аудит годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по годовому отчету выдано 8 мая 2009 года.

- Данных бухгалтерской отчетности Общества с органиченной ответсвтенностью «Райффайзен-Лизинг», г. Москва, Россия, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности Общества с органиченной ответсвтенностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»). Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности выдано 29 апреля 2009 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Внешлизинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская площадь».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине несущественности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовой отчет Головной кредитной организации и бухгалтерские отчетности участников Группы подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы, подготовленная на их основе, существенно отличается от консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы несет руководство Головной кредитной организации. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данных годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы информации о финансово-хозяйственной деятельности Группы, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Головной кредитной организации при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, а также оценку общего представления годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы на 1 января 2009 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

15 мая 2009 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» В. Р. Г. Латимир

Аудитор
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия не ограничен) Е.И. Копанева

(8)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	20926323	10369376
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	80868052	24976372
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	74812739	23714679
2.1.1	Обязательные резервы	484645	6212658
3	Средства в кредитных организациях	5164037	17751791
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26474446	33712131
5	Чистая ссудная задолженность	396708369	310988645
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3232105	3508127
7	Инвестиции в зависимую организацию	770657	868726
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	845245	2062406
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7538566	6826210
11	Прочие активы	13139578	9278726
12	Всего активов	555667378	420361510
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	46100000	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	46100000	0
14	Средства кредитных организаций	179860309	170075831
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	256214569	203537451
15.1	Вклады физических лиц	109426759	99624580
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10001128	55789
18	Прочие обязательства	4244203	3147646
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1881375	899766
20	Всего обязательств	498301584	387776483
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	36711260	21828968
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	36711260	

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
175 (Сто семьдесят пять) листов
ЗАО "Практика-Аудит"
15 МАЙ 2009

Директор

9
175

21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли),выкупленные у акционеров(участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	620951	620951
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175600	0
25	Переоценка основных средств	1984020	1984020
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	16233273	11093540
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	1991890	7117548
29	Всего источников собственных средств группы	57365794	42645027
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	57365794	42645027
32	Всего пассивов	555667378	420361510
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	221611507	266135062
34	Выданные гарантии и поручительства	31256121	17994590

Председатель Правления П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

Прошито, пронумеровано
Количество листов
АО "Эйффаизенбанк Кортес"

15 МАЙ 2009

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер /порядковый номер	БИК	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700	

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45444634	31183775
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2820402	2593221
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	38325594	25378483
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4298638	3212071
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16307680	14039435
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8366072	7484998
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7858782	6368144
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	82826	186293
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29136954	17144340
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5585112	-7191997
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-52567	-14234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23551842	9952343
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3643112	-566404
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	137230	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1427	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3177102	1714745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-2848425	2337485
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	246272	71253
12	Комиссионные доходы	6272721	8414638
13	Комиссионные расходы	1808278	1061411
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24187	143759
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-110882
16	Изменение резерва по прочим потерям	-816690	-19712
17	Прочие операционные доходы	14545082	4867
18	Чистые доходы (расходы)	38836424	21435691
19	Операционные расходы	31929379	12142744
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0

ПРОШНУРОВАНО
Аудиторская фирма "Консалтинг-Контакт Аудит"
15 МАЙ 2009

Директор

21	Прибыль до налогообложения	6907045	9292947
22	Начисленные (уплаченные) налоги	4747165	2435942
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	-167990	260543
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1991890	7117548
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	1991890	7117548
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель правления П. В. Гурин

М.П.

Главный бухгалтер И.С.Дроздова

857

Директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45	42943661	1027739326449	3292	044525700	

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "Райффайзен - Лизинг"	50.000	50.000
1.3	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Райффайзен Капитал"	100.000	100.000
1.4	Негосударственный Пенсионный Фонд "Райффайзен"	100.000*	100.000*
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "ВНЕШЛИЗИНГ"	100.000	100.000
1.6	Общество с ограниченной ответственностью "Смоленская Площадь"	100.000	0.000
1.7	Общество с ограниченной ответственностью "Центральный элеватор"	-	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	63040731.0	47552116.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	13.3	12.5
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери,тыс.руб	19954892.0	13036721.0

*Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк" является единственным учредителем НПФ "Райффайзен".

Председатель Правления П. В. Гурин

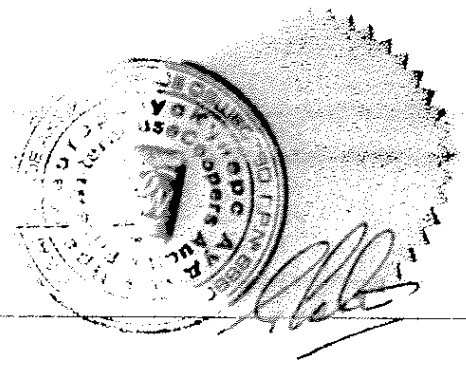
Главный бухгалтер И.С.Дроздова

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАЙФФАЙЗЕНБАНК МОСКВА

ПРОШНУРОВАНО
Количество листов
Заместитель Руководителя Управления

15 МАЙ 2009

Директор



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В. Р. Г. Латимир
15 мая 2009 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 14 (четырнадцать) листов.

Закрытое акционерное общество
«Райффайзенбанк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества
«Райффайзенбанк»
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" (ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Акционерам Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»).

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 14 декабря 2009 года по 30 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Виноградов Владимир Вадимович;

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака "ПрайсвотерхаусКуперс"

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Латимир Вильям Ричард Гордон	(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 1 октября 2008 года №Р-07061-1008-zao).

Аудиторы:

Копанева Елена Игоревна	(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен);
Арутюнян Гаянэ Драстаматовна	(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024030 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Калмыкова Ольга Анатольевна;

Логина Ольга Александровна;

Миролюбов Константин Сергеевич;

Молянова Юлия Сергеевна;

Склярова Виктория Станиславовна;

Иванова Надежда Валерьевна;

Воронова Наталья Юрьевна;

Лашкина Ксения Дмитриевна;

Николайчик Павел Павлович;

Рамсден Марк Эндрю;

Кашкин Иван Вениаминович;

Морозов Виктор Евгеньевич;

Арончикова Вера Николаевна;

Жиденко Дмитрий Игоревич;

Потапова Ирина Александровна;

Харитиди Марина Викторовна;

Урьяс Анастасия Вадимовна;

Горшенин Алексей Сергеевич.

Аудируемое лицо

Головная кредитная организация

Закрытое акционерное общество «Раффайзенбанк»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739326449 от 07.10.2002.

Участники Группы

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (далее – «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых Головная кредитная организация владеет более 50% голосующих акций. При составлении годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Данные бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерзаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» выдано 18 марта 2010 года.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»
- Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская Площадь»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити-Кемерово».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине несущественности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовая публикуемая консолидированная отчетность

Годовая публикуемая консолидированная отчетность включает в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»:

- Консолидированный балансовый отчет;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Акционерам Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (далее – «Группа») за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовая публикуемая консолидированная отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» состоит из консолидированного балансового отчета, консолидированного отчета о прибылях и убытках, сведений о составе участников консолидированной группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (далее все отчеты вместе именуются «Годовая публикуемая консолидированная отчетность»). Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена руководством Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (организационно-правовая форма) (далее – «Головная кредитная организация») на основе:

- Данных годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Аудит годового отчета Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» выдано 30 апреля 2010.

- Данных бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг», подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Аудит бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» проводился аудиторской фирмой Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг» выдано 18 марта 2010 года.

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака "ПрайсвотерхаусКуперс"

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»;
- Негосударственный Пенсионный Фонд «Райффайзен»
- Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Смоленская Площадь»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ТоргМаш»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Сити-Кемерово».

Бухгалтерская отчетность вышеуказанных компаний не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине несущественности влияния на финансовое состояние Группы.

Годовой отчет Головной кредитной организации и бухгалтерские отчетности участников Группы подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы, подготовленная на их основе, существенно отличается от консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2 Ответственность за подготовку и представление годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы несет руководство Головной кредитной организации. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данных годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

3 Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
- международными стандартами аудита.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы информации о финансово-хозяйственной деятельности Группы, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Головной кредитной организации при подготовке годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, а также оценку общего представления годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы.

4 По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы на 1 января 2010 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

30 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» В. Г. Латимир

Аудитор
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен) Е. И. Копанева

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк
Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409802
Годовая/квартальная
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	19334458	20926323
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	18115889	80868052
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	17149420	74812739
2.1.1	Обязательные резервы	2608971	484645
3	Средства в кредитных организациях	8460974	5164037
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49503733	26474446
5	Чистая ссудная задолженность	360976211	396708369
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	797109	3232105
7	Инвестиции в зависимую организацию	1098308	770657
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75263	845245
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7874615	7538566
11	Прочие активы	8761372	13139578
12	Всего активов	474997932	555667378
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	46100000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	46100000
14	Средства кредитных организаций	144546060	179860309
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	255584296	256214569
15.1	Вклады физических лиц	141818599	109426759
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10000000	10001128
18	Прочие обязательства	3129976	4244203
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1774223	1881375
20	Всего обязательств	415034555	[illegible]
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	36711260	36711260

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "[illegible]ХаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	620951	620951
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	51822	-175600
25	Переоценка основных средств	1984020	1984020
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	16850508	16233273
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	3744816	1991890
29	Всего источников собственных средств группы	59963377	57365794
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	59963377	57365794
32	Всего пассивов	474997932	555667378
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	180714349	221611507
34	Выданные гарантии и поручительства	26612058	31256121

И. О. Председателя Правления Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции М.Н. Реплина

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Р.Ф. № 3292 * МОСКВА *

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409803
Годовая/квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	48549246	45444634
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415129	2820402
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	42518133	38325594
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4615984	4298638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16081268	16307680
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5898884	8366072
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8832277	7858782
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1350107	82826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32467978	29136954
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16035362	-5585112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-57906	-52567
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16432616	23551842
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1104579	-3643112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-76194	137230
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	625	-1427
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7969079	3177102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-4545782	-2848425
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	99950	246272
12	Комиссионные доходы	6762002	6272721
13	Комиссионные расходы	1211735	1808278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882	24187
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-10848	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	70014	-816690
17	Прочие операционные доходы	13485165	2
18	Чистые доходы (расходы)	40078589	38876424

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

11

19	Операционные расходы	33960453	31929379
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	6118136	6907045
22	Начисленные (уплаченные) налоги	2551583	4747165
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	178263	-167990
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3744816	1991890
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	3744816	1991890
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

И. О. Председателя Правления Н. Панченко

Руководитель финансовой дирекции А.Н. Рябинин

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

12

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2010 года

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк

Почтовый адрес
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Закрытое акционерное общество 'Райффайзенбанк'		
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью 'Райффайзен - Лизинг'	50.000	50.000
1. 3	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания 'Райффайзен Капитал'	100.000	100.000
1. 4	Негосударственный Пенсионный Фонд 'Райффайзен'	100.000*	100.000*
1. 5	Общество с ограниченной ответственностью 'ВНЕШЛИЗИНГ'	100.000	100.000
1. 6	Общество с ограниченной ответственностью 'Смоленская Площадь'	100.000	100.000
1. 7	Общество с ограниченной ответственностью "ТоргМаш"	100.000	0.000
1. 8	Общество с ограниченной ответственностью "Гранд Сити-Кемерово"	100.000	0.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	62706955.0	63040731.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	17.2	13.3
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	35631263.0	19954892.0

*Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк" является единственным учредителем НПФ "Райффайзен".

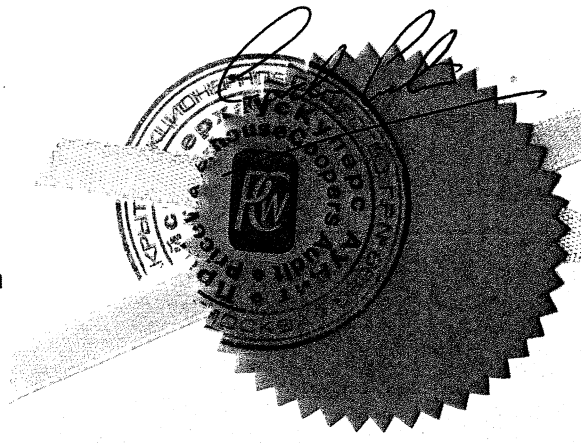
И. О. Председателя Правления Г. Панченко

М.П.

Руководитель финансовой дирекции А. Рехлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор

Директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В.Р.Г Латимир
30 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 14 (четырнадцать) листов.

ЗАО «Райффайзенбанк»

Международные стандарты
финансовой отчетности
Консолидированная финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора

31 декабря 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс 1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 6
3 Краткое изложение принципов учетной политики 6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 20
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 21
6 Новые учетные положения 22
7 Денежные средства и их эквиваленты 24
8 Торговые ценные бумаги 24
9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках 28
10 Средства в других банках 30
11 Кредиты и авансы клиентам 31
12 Основные средства 39
13 Нематериальные активы 40
14 Прочие финансовые активы 41
15 Инвестиции в ассоциированную компанию 41
16 Прочие активы 42
17 Средства других банков 42
18 Средства клиентов 43
19 Выпущенные долговые ценные бумаги 44
20 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов 45
21 Прочие финансовые обязательства 46
22 Прочие обязательства 46
23 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал 47
24 Нераспределенная прибыль 47
25 Процентные доходы и расходы 48
26 Комиссионные доходы и расходы 48
27 Административные и прочие операционные расходы 49
28 Налог на прибыль 49
29 Дивиденды 52
30 Сегментный анализ 53
31 Управление финансовыми рисками 57
32 Управление капиталом 74
33 Условные обязательства 75
34 Производные финансовые инструменты 79
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов 80
36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 84
37 Операции со связанными сторонами 87
38 Объединение компаний 91
39 Основные дочерние компании 92
40 События после отчетной даты 92

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" (ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Фирма является уполномоченным пользователем фирменного наименования и товарного знака «ПрайсвотерхаусКуперс».

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Мнение аудитора

6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО Прайсуотерхаускуперс Аудит

26 мая 2008 года
Москва, Российская Федерация

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный бухгалтерский баланс

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	81 991 288	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 212 658	4 349 961
Торговые ценные бумаги	8	28 343 789	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	3 292 962	1 314 217
Средства в других банках	10	3 681 359	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	11	294 824 677	197 048 375
Основные средства	12	7 460 938	6 721 528
Нематериальные активы	13	11 271 988	11 291 727
Текущий налоговый актив		2 584 791	54 474
Отложенный налоговый актив	28	133 710	405 461
Прочие финансовые активы	14	2 660 796	1 187 845
Инвестиции в ассоциированную компанию	15	538 940	275 285
Прочие активы	16	1 234 065	984 805
ИТОГО АКТИВОВ		**444 231 961**	**299 215 297**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	45 642 750	33 684 583
Средства клиентов	18	204 546 804	158 660 879
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	20	88 516 292	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	20	46 763 989	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	54 485	4 959 670
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	175 897
Отложенное налоговое обязательство	28	-	114 210
Прочие финансовые обязательства	21	5 437 565	1 289 679
Прочие обязательства	22	1 773 823	1 244 232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**392 735 708**	**265 007 019**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	28 386 596	17 070 206
Эмиссионный доход		591 083	155 566
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		20 998 558	15 462 490
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**51 496 253**	**34 208 278**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**444 231 961**	**299 215 297**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 мая 2008 года.

Иоханн Ионах
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2007**	**2006**
Процентные доходы	25	33 397 287	18 457 427
Процентные расходы	25	(13 721 654)	(7 896 629)
Чистые процентные доходы		**19 675 633**	**10 560 798**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(4 053 533)	(1 534 417)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**15 622 100**	**9 026 381**
Комиссионные доходы	26	5 988 186	3 810 353
Комиссионные расходы	26	(1 072 859)	(719 770)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(581 932)	(62 143)
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(12 958)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1 918 950)	159 751
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 099 904	1 483 927
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 335 682	188 109
Восстановление резервов/(резервы) в отношении условных обязательств		147 317	(25 818)
Прочие операционные доходы		238 822	174 132
Административные и прочие операционные расходы	27	(13 063 183)	(8 158 772)
Доля прибыли ассоциированных компаний	15	90 679	68 076
Прибыль до налогообложения		**8 869 253**	**5 931 268**
Расходы по налогу на прибыль	28	(2 171 959)	(1 616 154)
Прибыль за год		**6 697 294**	**4 315 114**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит) и прочие резервы	Итого
Остаток на 31 декабря 2005 года		**13 439 307**	**155 566**	**1 212 488**	**(126 287)**	**14 681 074**
Прибыль за год		-	-	-	4 315 114	4 315 114
Итого доходы, признанные за 2006 год		-	-	-	4 315 114	4 315 114
Объединение компаний		3 630 899	-	307 528	11 835 151	15 773 578
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(561 488)	(561 488)
Остаток на 31 декабря 2006 года		**17 070 206**	**155 566**	**1 520 016**	**15 462 490**	**34 208 278**
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		**-**	-	-	11 574	11 574
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		**-**	-	-	11 574	11 574
Прибыль за год		-	-	-	6 697 294	6 697 294
Итого доходы, признанные за 2007 год		-	-	-	6 708 868	6 708 868
Эмиссия акций	23	11 316 390	435 517	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(1 172 800)	(1 172 800)
Остаток на 31 декабря 2007 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**20 998 558**	**51 496 253**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		32 592 082	18 474 197
Проценты уплаченные		(13 649 782)	(8 353 628)
Комиссии полученные		6 028 872	3 888 697
Комиссии уплаченные		(1 073 027)	(719 770)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		11 230	490 028
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(16 513)	(22 668)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		87 263	330 965
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 099 904	1 487 222
Прочие полученные операционные доходы		217 556	174 132
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(11 443 583)	(6 966 898)
Уплаченный налог на прибыль		(4 720 632)	(1 800 004)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**9 133 370**	**6 982 273**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке		(1 862 697)	(82 637)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 058 252)	(12 677 653)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(1 968 916)	(560 471)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		367 113	(2 035 105)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(106 992 651)	(75 337 997)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(336 308)	(405 105)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		731 325	(262 890)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		14 963 003	(14 618 690)
Чистый прирост по средствам клиентов		48 191 041	56 261 855
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 821 919)	(1 903 551)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		786 051	483 704
Чистое снижение по прочим обязательствам		(1 044 603)	(104 556)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(45 913 443)**	**(44 260 823)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 526 914)	(1 468 628)
Прирост денежных средств и их эквивалентов при объединении компаний	38	-	7 277 472
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		**(1 526 914)**	**5 808 844**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		98 544 393	62 630 637
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(23 078 352)	(553 264)
Эмиссия акций	23	11 751 907	-
Дивиденды уплаченные	29	(1 172 800)	(561 488)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**86 045 148**	**61 515 885**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		37 995	(138 331)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 826 452)	(914 720)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**36 816 334**	**22 010 855**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		45 174 954	23 164 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**81 991 288**	**45 174 954**

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (до 23 ноября 2007 года – ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», в дальнейшем – «Банк») и полностью принадлежащих ему дочерних компаний: Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «Внешлизинг», дочерней компании Roof Russia S.A. (компания специального назначения, созданная в Люксембурге для проведения секьюритизации автокредитов, также см. Примечание 20), и ассоциированной компании ООО «Райффайзен Лизинг», в которой ему принадлежит 50% капитала (см. Примечание 15) (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

В январе 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG подписал соглашение о приобретении 100% акций ОАО «Импэксбанк». Контроль над ОАО «Импэксбанк» перешел к Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. ОАО «Импэксбанк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ОАО «Импексбанк» создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

15 марта 2007 года Raiffeisen International Bank-Holding AG принял решение о реорганизации ОАО «Импэксбанк» в форме слияния ОАО «Импэксбанк» с Банком, который принадлежал тем же акционерам. 23 ноября 2007 года произошло юридическое слияние ОАО «Импэксбанк» с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». После слияния наименование Банка было изменено на ЗАО «Райффайзенбанк». В результате слияния к ЗАО «Райффайзенбанк» перешли все активы и обязательства ОАО «Импэксбанк», и ОАО «Импэксбанк» прекратило существование как отдельное юридическое лицо.

Со дня приобретения ОАО «Импэксбанк» 1 мая 2006 года Банк и ОАО «Импэксбанк» принадлежали одной контролирующей стороне – Материнскому банку. Операция слияния представляла собой объединение юридических лиц, находящихся под общим контролем, при которой две организации принадлежали одной контролирующей стороне до слияния. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на этом основании. Активы, обязательства и собственные средства ОАО «Импэксбанк» включены в консолидированную финансовую отчетность с 1 мая 2006 года (дата приобретения ОАО «Импэксбанк» компанией Raiffeisen International Bank-Holding AG), как если бы слияние двух организаций произошло на указанную дату. См. Примечания 3 и 38.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

ОАО «Импэксбанк» работал на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Основным видом деятельности ОАО «Импэксбанк» являлись коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела 54 филиала (2006 г.: 54) в Российской Федерации и 183 (2006г.: 188) отделения и дополнительных офисов.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года численность персонала Группы составила 9 083 человека (2006 год: 8 161 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект 15А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках. Во второй половине 2007 года резко возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках финансовых инструментов с фиксированным доходом, долевых и производных финансовых инструментов. Российские банки значительно сократили объемы выпусков еврооблигаций и привлечения аналогичного долгосрочного финансирования начиная с августа 2007 года. Данная ситуация может повлиять на способность Группы получать новые заимствования и рефинансировать существующие заемные средства на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям в прошлые периоды. Кроме того, снижение ликвидности может повлиять на способность заещиков Группы погасить свои обязательства. Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы составления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Как указано в Примечании 1 данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе метода объединения долей. В соотвествии с данным методом сравнительные остатки Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года были рассчитаны посредством добавления активов и обязательств ОАО «Импэксбанк», отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, к активам и обязательствам Банка, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, с последующим исключением остатков по операциям между компаниями Группы, резерва, переоценки зданий и соответствующего отложенного налога, отраженного непосредственно в составе собственных средств ОАО «Импэксбанк» по состоянию на 31 декабря 2006 года в соответствии с МСФО и добавления нематериальных активов, отраженных на дату приобретения 1 мая 2006 года. Сравнительные данные отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств Группы были подготовлены на основе сумм, отраженных Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года, подготовленной в соответствии с МСФО, путем сложения сумм, указанных в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств ОАО «Импэксбанк» за период с даты приобретения до 31 декабря 2006 года с последующим исключением операций между компаниями Группы.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидированной дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 20). Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику этой дочерней компании в связи с договорами об операциях по секьюритизации.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

В Примечании 39 представлен перечень основных дочерних компаний Группы.

Объединение компаний, включая предприятия, находящиеся под общим контролем. Покупка дочерних компаний у сторон под общим контролем и прочих объединений, включающих компании, находящиеся под общим контролем, отражается с использованием метода объединения долей. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной компании представлена с учетом объединения сторон, начиная с наиболее раннего отчетного периода, представленного в консолидированной финансовой отчетности, или после него, когда над объединяющимися компаниями впервые был установлен общий контроль. Активы и обязательства дочерней компании, переходящей под общий контроль, отражаются в соответствии с тем, как они были отражены в финансовой отчетности компании-предшественницы. Компания-предшественница считается отчитывающейся компанией высшего уровня, в консолидированную финансовую отчетность по МСФО которой была включена отчетность дочерней компании. Собственные средства в данной консолидированной финансовой отчетности были скорректированы на разницу между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевому методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 15.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если информацию о котировках можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Другие изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы от прекращения признания торговых ценных бумаг отражаются в консолидировнном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражется через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием различных оснований; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация о применяемых оценках регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа составляет более 180 дней;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в консолидированном бухгалтерском балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в состав прочих финансовых активов в консолидированном балансе. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Основные средства, приобретенные в ходе объединения компаний, включая компании, находящиеся под общим контролем, первоначально отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, которая представляет собой стоимость проибретения для Группы.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2,5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали состоянию и возрасту, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импэксбанк» и отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд (фирменное наименование) и стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк».

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются с учетом затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод от их использования превысит затраты на их приобретение. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который обычно составляет четыре года. Бренд бывшего ОАО «Импэксбанк» был полностьсяамортизирован в течение одного года, поскольку у Группы не было намерения использовать его после объединения. Стоимость клиентской базы ОАО «Импэксбанк» амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере на ежегодной основе, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы подразделений являются базовыми уровнями, по которым Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение арендного периода. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости, вышеописанные в данном примечании. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков и прочие заемные средства (срочные заемные средства, полученные от материнского банка и прочих финансовых институтов). Средства других банков и прочие заемные средства отражаются в учете с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидироанной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция по организации предоставления синдицированных кредитов завершена и Группа не оставила себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставила себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от их переоценки по справедливой стоимости.

Пересчет функциональной валюты в валюту отчетности. Результаты деятельности и финансовое положение компаний Группы, функциональная валюта которых отличается от функциональной валюты Банка и ни одна из которых не имеет валюту гиперинфляционной экономики, пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

(i) активы и обязательства по каждому представленному бухгалтерскому балансу пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;

(ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций); и

(iii) все курсовые разницы отражаются в составе собственных средств в нераспределенной прибыли и прочих резервах.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Группа изменила представление в консолидированной финансовой отчетности несубординированного и субординированного долгосрочного финансирования общего назначения с первоначальным сроком погашения более одного года, полученного от Материнского банка и прочих финансовых институтов, для более точного отражения характера этих операций в финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние реклассификации (на комбинированной основе):

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**
Увеличение	
Срочные депозиты от Материнского банка	43 673 908
Срочные депозиты от прочих финансовых институтов	21 203 961
Уменьшение	
Субординированный долг	919 431
Средства других банков	23 334 622
Прочие заемные средства	40 623 816

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Оценка финансовых деривативов применяется к одновалютным процентным свопам. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью фиксированной суммы требований и текущей стоимостью плавающего обязательства или наоборот. Текущая стоимость плавающего обязательства определяется с использованием дисконтирующих факторов, полученных из графиков нулевого купона. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, разработавшего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют применения оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 33.

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы, руководство компаний специального назначения учитывает следующие факторы, представленные ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

(i) деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);

(ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;

(iii) Банк принял на себя риски путем покупки субординированных векселей.

В случае, если компания специального назначения не была бы включена в консолидированную финансовую отчетность, совокупные активы Группы были бы уменьшены на 10 784 450 тыс. рублей. Консолидированная прибыль после налогообложения увеличилась бы на 219 542 тыс. рублей.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повышается качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому руководству. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ чувствительности к рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 *"Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов*" и некоторые положения МСФО 32 *«Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»*. Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Группа приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- ПКИ 7 «*Применение подхода к корректировке финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 29»* (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 8 «*Объем применения МСФО (IFRS) 2»* (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 9 «*Переоценка встроенных производных инструментов*» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 10 «*Промежуточная финансовая отчетность и обесценение*» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Влияние перехода на новые стандарты и интерпретации. Новые интерпретации ПКИ 7-10 не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. В результате принятия МСФО 7 Группа внесла определенные изменения в представление консолидированной финансовой отчетности. В таблице ниже отражено влияние данных реклассификаций:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**
Увеличение	
Прочие финансовые активы	1 187 845
Прочие финансовые обязательства	1 289 679
Уменьшение	
Прочие активы	1 187 845
Прочие обязательства	1 289 679

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, таких как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

6 Новые учетные положениия (продолжение)

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

МСФО 3 «Объединение компаний» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений компаний с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями с участием нескольких компаний и объединениями, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Прочие новые стандарты и интерпретации. Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- ПКИ 11, *МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- ПКИ 12, *«Соглашения о концессионных услугах»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 13, *«Программы формирования лояльности клиентов»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 14, *МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Наличные средства	10 598 729	9 021 402
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	4 479 129
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 201 437	1 231 935
- других стран	4 020 204	2 875 161
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	39 028 305	24 605 833
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другим банками, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	8 140 593	2 961 494
Итого денежных средств и их эквивалентов	**81 991 288**	**45 174 954**

По состоянию на 31 декабря 2007 года эквиваленты денежных средств сумме 8 140 593 тыс. рублей (2006 г.: 2 961 494 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 8 568 267 тыс. рублей (2006 г. 3 232 667 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют собой остатки по операциям с крупнейшими известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Корпоративные облигации	12 854 332	10 488 146
Муниципальные облигации	5 406 220	4 672 792
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	2 640 001
Корпоративные еврооблигации	2 794 773	1 311 573
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	2 462 162	2 413 866
Еврооблигации Российской Федерации	7 815	4 716 823
Итого долговых торговых ценных бумаг	**28 267 829**	**26 243 201**
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	75 960	27 871
Итого торговых ценных бумаг	**28 343 789**	**26 271 072**

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2016 год), ставку купонного дохода от 6% до 15% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 13% годовых) и доходность к погашению от 6% до 20% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 12% годовых) в зависимости от выпуска.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти субъектов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2015 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 8% до 12% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 12% годовых) и доходность к погашению от 6% до 9% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2020 год (31 декабря 2006 г.: с 2008 года по 2036 год), ставку купонного дохода от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 10% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: от 6% до 7% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями, и обращающимися на мировом рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2035 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 6% до 11% годовых (31 декабря 2006 г.: от 8% до 11% годовых) и доходность к погашению от 6% до 10% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 11% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Европейского банка реконструкции и развития являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2010 года по 2011 год (31 декабря 2006 г.: с 2010 года по 2011 год), ставку купонного дохода от 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 5% до 6% годовых) и доходность к погашению от 6% до 7% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 5% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2028 года по 2030 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2030 год), ставку купонного дохода от 8% до 13% годовых (31 декабря 2006 г.: от 3% до 13% годовых) и доходность к погашению 6% годовых (31 декабря 2006 г.: 6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок по ним.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Облигации федерального займа**	**Корпоративные еврооблигации**	**Облигации ЕБРР**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Итого**
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 462 162	-	2 462 162
Очень высокая кредитоспособность	2 369 442	3 332 606	4 742 527	700 774	-	7 815	11 153 164
Высокая кредитоспособность	3 169 685	279 608	-	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспособность	3 698 652	1 722 905	-	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспособность	3 248 485	71 101	-	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспособность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспособность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
Итого долговых торговых ценных бумаг	**12 854 332**	**5 406 220**	**4 742 527**	**2 794 773**	**2 462 162**	**7 815**	**28 267 829**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	-	-	-	2 413 866	-	2 413 866
Очень высокая кредитоспособность	1 961 476	3 185 164	2 640 001	-	-	4 716 823	12 503 464
Высокая кредитоспособность	2 618 996	289 804	-	112 090	-	-	3 020 890
Средняя кредитоспособность	1 352 755	1 138 864	-	774 992	-	-	3 266 611
Посредственная кредитоспособность	3 812 225	58 960	-	314 927	-	-	4 186 112
Низкая кредитоспособность	480 085	-	-	109 564	-	-	589 649
Очень низкая кредитоспособность	52 815	-	-	-	-	-	52 815
Не имеющие рейтинга	209 794	-	-	-	-	-	209 794
Итого долговых торговых ценных бумаг	**10 488 146**	**4 672 792**	**2 640 001**	**1 311 573**	**2 413 866**	**4 716 823**	**26 243 201**

Определение рейтингов в вышеприведенных таблицах соответствует определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные торговые долговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2007 года отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок по торговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Доли в паевыех инвестиционных фондах	1 541 957	-
Корпоративные облигации	1 406 997	1 009 930
Муниципальные облигации	197 886	111 774
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	100 786
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**3 146 840**	**1 222 490**
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	146 122	91 727
Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**3 292 962**	**1 314 217**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Доли в паевых инвестиционных фондах представлены размещениями средств в двух инвестиционных паевых фондах (в долларах США), управляемых крупными инвестиционными группами США, осуществляющими инвестиции в краткосрочные финансовые инструменты с низким риском, такие как инструменты казначейства США, государственные облигации США и другие ликвидные финансовые инструменты с низким риском.

Корпоративные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2018 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2013 год), ставку купонного дохода от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 15% годовых) и доходность к погашению от 7% до 18% годовых (31 декабря 2006 г.: от 7% до 15% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти субъектов Российской Федерации, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2007 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2015 год (31 декабря 2006 г.: с 2007 года по 2014 год), ставку купонного дохода от 5% до 14% годовых (31 декабря 2006 г.: от 4% до 18% годовых) и доходность к погашению от 5% до 9% годовых (31 декабря 2006 г.: от 2% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа являются процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2006 года данные облигации имеют срок погашения с 2008 года по 2036 год, ставку купонного дохода от 6% до 10% годовых и доходность к погашению от 6% до 7% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Паевые инвестиционные фонды**	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
Текущие (непросроченные)				
Отличная кредитоспособность	1 505 752	-	-	1 505 752
Очень высокая кредитоспособность	-	414 102	117 369	531 471
Высокая кредитоспособность	-	130 243	2 463	132 706
Средняя кредитоспособность	-	421 281	32 311	453 592
Посредственная кредитоспособность	-	149 282	31 103	180 385
Низкая кредитоспособность	36 205	7 111	3 053	46 369
Очень низкая кредитоспособность	-	227 929	-	227 929
Не имеющие рейтинга	-	57 049	11 587	68 636
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 541 957**	**1 406 997**	**197 886**	**3 146 840**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Облигации федерального займа**	**Итого**
Текущие (непросроченные)				
Очень высокая кредитоспособность	489 525	87 838	100 786	678 149
Высокая кредитоспособность	-	2 827	-	2 827
Средняя кредитоспособность	336 287	7 633	-	343 920
Посредственная кредитоспособность	2 637	2 798	-	5 435
Очень низкая кредитоспособность	121 902	-	-	121 902
Не имеющие рейтинга	59 579	10 678		70 257
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 009 930**	**111 774**	**100 786**	**1 222 490**

На 31 декабря 2007 года и 2006 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 31.

На 31 декабря 2007 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года, в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	3 103 851	3 315 572
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	577 508	820 021
Итого средств в других банках	**3 681 359**	**4 135 593**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	72 657	-	72 657
Высокая кредитоспособность	-	405 441	405 441
Средняя кредитоспособность	1 502 250	-	1 502 250
Посредственная кредитоспособность	1 419 706	21 477	1 441 183
Низкая кредитоспособность	109 238	150 590	259 828
Итого средств в других банках	**3 103 851**	**577 508**	**3 681 359**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	265 028	-	265 028
Высокая кредитоспособность	2 379 695	397 564	2 777 259
Средняя кредитоспособность	225 045	403 195	628 240
Посредственная кредитоспособность	432 876	19 262	452 138
Низкая кредитоспособность	12 928	-	12 928
Итого средств в других банках	**3 315 572**	**820 021**	**4 135 593**

На 31 декабря 2007 года и 2006 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы были размещены средста в десяти банках-контрагентах (2006 г.: в десяти банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 2 692 662 тыс. рублей (2006 г.: 3 352 414 тыс. рублей), или 73% от общей суммы средств в других банках (2006 г.: 81%).

10 Средства в других банках (продолжение)

Будучи активным участником операций на банковских рынках, Группа имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 57 071 898 тыс. рублей (2006 г.: 35 810 016 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 35.

На 31 декабря 2007 года у Группы отстутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2006 года также не было пересмотренных остатков, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	211 651 366	138 375 149
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	80 410 488	49 247 880
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 183 748	10 046 052
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	3 578 536	8 168
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	504 901	673 378
Договоры продажи и обратного выкупа («обратное репо»)	-	2 400 689
Итого кредитов и авансов клиентам	**302 329 039**	**200 751 316**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 504 362)	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов клиентам	**294 824 677**	**197 048 375**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	**2 642 749**	**888 293**	**171 899**	**-**	**-**	**3 702 941**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	2 308 885	1 351 654	385 416	5 551	2 027	4 053 533
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(179 235)	(20 031)	-	-	(252 112)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	**4 898 788**	**2 060 712**	**537 284**	**5 551**	**2 027**	**7 504 362**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года	**1 881 743**	**339 950**	**1 956**	**-**	**-**	**2 223 649**
Резерв под обесценение, созданный в течение года	816 131	548 343	169 943	-	-	1 534 417
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(55 125)	-	-	-	-	(55 125)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года	**2 642 749**	**888 293**	**171 899**	**-**	**-**	**3 702 941**

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	80 410 488	26,60%	49 247 880	24,53%
Производство	63 701 888	21,07%	45 428 954	22,63%
Недвижимость	54 977 936	18,18%	22 502 547	11,21%
Торговля	40 731 496	13,47%	31 552 493	15,72%
Горнодобывающая промышленность	24 161 461	7,99%	14 161 691	7,05%
Финансовые услуги	14 886 814	4,92%	7 780 943	3,88%
Транспорт, хранение и связь	10 814 262	3,58%	9 350 668	4,66%
Химическая промышленность	1 110 218	0,37%	5 822 197	2,90%
Прочее	11 534 476	3,82%	14 903 943	7,42%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**302 329 039**	**100,00%**	**200 751 316**	**100,00%**

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы не было заемщиков (2006 г.: один заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% консолидированных собственных средств Группы. По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная сумма этих кредитов составляла 3 671 484 тыс. рублей или 1,21% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Группа передала часть портфеля кредитов, выданным физическим лицам на покупку автомобилей, компании специального назначения Roof Russia S. A., которая зарегистрирована в Люксембурге (См. Примечание 39). По состоянию на 31 декабря 2007 сумма секьюритизированных кредитов составила 9 149 211 тыс. рублей (2006: секьюритиризированные кредиты отсутствовали). Информация о балансовой стоимости выпущенных ценных бумаг, обеспеченных вышеуказанными активами, представлена в Примечании 20.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	33 174 628	30 369 529	1 915 151	3 578 536	-	69 037 844
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	20 002 705	-	-	-	22 378 336
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	30 038 254	1 626 640	-	504 901	141 164 379
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**211 651 366**	**80 410 488**	**6 183 748**	**3 578 536**	**504 901**	**302 329 039**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
Необеспеченные кредиты	32 897 015	11 907 290	1 500 406	8 168	-	-	46 312 879
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	535 655	12 437 087	-	-	-	-	12 972 742
- другими объектами недвижимости	32 917 073	-	3 045 553	-	-	-	35 962 626
- гарантиями Материнского банка	397 231	-	8 937	-	-	-	406 168
- денежными депозитами	2 134 510	-	-	-	-	-	2 134 510
- прочими активами	69 493 665	24 903 503	5 491 156	-	673 378	2 400 689	102 962 391
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**138 375 149**	**49 247 880**	**10 046 052**	**8 168**	**673 378**	**2 400 689**	**200 751 316**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	217 322	-	-	467 210	-	684 532
Отличная кредитоспособность	9 643 653	-	-	-	-	9 643 653
Очень высокая кредитоспособность	19 104 391	52 213 784	56 588	1 703 048	-	73 077 811
Высокая кредитоспособность	40 764 681	23 649 645	852 535	-	-	65 266 861
Средняя кредитоспособность	61 558 403	-	1 538 699	1 359 578	4 109	64 460 789
Посредственная кредитоспособность	40 550 190	-	2 685 022	48 700	5 518	43 283 430
Низкая кредитоспособность	34 042 395	-	216 685	-	494 474	34 754 354
Очень низкая кредитоспособность	1 470 973	-	41 326	-	-	1 512 299
Не имеющие рейтинга	438 255	-	100 842	-		539 097
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 786	79 921	-	-	-	140 707
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**207 851 049**	**75 943 350**	**5 491 697**	**3 578 536**	**504 901**	**293 369 533**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 852 167	71 656	-	-	1 923 823
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 852 167**	**71 656**	**-**	**-**	**1 923 823**
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа не более 30 дней	1 550 848	-	73 689	-	-	1 624 537
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	392 006	93 239	-	-	485 245
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	200 121	92 048	-	-	292 169
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	492 377	176 547	-	-	668 924
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 094 193	533 146	56 506	-	-	2 683 845
- с задержкой платежа свыше 365 дней	155 276	997 321	128 366	-	-	1 280 963
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**3 800 317**	**2 614 971**	**620 395**	**-**	**-**	**7 035 683**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**211 651 366**	**80 410 488**	**6 183 748**	**3 578 536**	**504 901**	**302 329 039**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 898 788)	(2 060 712)	(537 284)	(5 551)	(2 027)	(7 504 362)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	**206 752 578**	**78 349 776**	**5 646 464**	**3 572 985**	**502 874**	**294 824 677**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе							
Минимальный риск	511 276	-	-	-	-	-	511 276
Отличная кредитоспособность	6 033 678	-	-	-	-	-	6 033 678
Очень высокая кредитоспособность	13 660 394	36 369 864	-	-	-	-	50 030 258
Высокая кредитоспособность	30 402 049	9 969 519	1 387 081	-	9 232	-	41 767 881
Средняя кредитоспособность	42 939 874	-	5 132 523	-	5 577	-	48 077 974
Посредственная кредитоспособность	18 409 214	-	2 940 648	8 168	658 569	-	22 016 599
Низкая кредитоспособность	24 964 796	-	193 527	-	-	2 400 689	27 559 012
Очень низкая кредитоспособность	486 287	-	11 148	-	-	-	497 435
Не имеющие рейтинга	238 149	-	186 308	-	-	-	424 457
Кредиты, пересмотренные в 2006 году	207 731	585 555	-	-	-	-	793 286
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**137 853 448**	**46 924 938**	**9 851 235**	**8 168**	**673 378**	**2 400 689**	**197 711 856**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе							
- с задержкой платежа не более 30 дней	-	1 031 232	2 727	-	-	-	1 015 959
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 013 232**	**2 727**	**-**	**-**	**-**	**1 015 959**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Сделки репо	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты							
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	6 131	272 147	24 771	-	-	-	303 049
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	144 504	25 001	-	-	-	169 505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 192	332 689	62 177	-	-	-	406 058
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	328 739	212 339	33 113	-	-	-	574 191
- с задержкой платежа свыше 365 дней	175 639	348 031	47 028	-	-	-	570 698
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**521 701**	**1 309 710**	**192 090**	**-**	**-**	**-**	**2 023 501**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**138 375 149**	**49 247 880**	**10 046 052**	**8 168**	**673 378**	**2 400 689**	**200 751 316**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 642 749)	(888 293)	(171 899)	-	-	-	(3 702 941)
Итого кредитов и авансов за вычетом резерва под обесценение	**135 732 400**	**48 359 587**	**9 874 153**	**8 168**	**673 378**	**2 400 689**	**197 048 375**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другими объектами недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочими активами	-	954 005	208 064	1 162 069
	-	**1 246 868**	**256 137**	**1 503 005**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	273 264	127 513	-	400 837
- другими объектами недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочими активами	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
	2 615 157	**755 039**	**793 300**	**4 163 496**
Итого	**2 615 157**	**2 001 907**	**1 049 437**	**5 666 501**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объектами жилой недвижимости	-	71 645	-	71 645
- другими объектами недвижимости	-	-	19 218	19 218
- прочими активами	-	564 016	13 246	577 262
	-	**635 661**	**32 464**	**668 125**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	-	59 765	-	59 765
- другими объектами недвижимости	392 660	-	111 207	503 867
- прочими активами	1 287 018	226 732	85 215	1 598 965
	1 679 678	**286 497**	**196 422**	**2 162 597**
Итого	**1 679 678**	**922 158**	**228 886**	**2 830 722**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизируемой стоимости замещения предмета залога.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2007 года и 2006 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		474 788	536 056	930 403	603 327	2 544 574
Накопленная амортизация		(49 930)	(111 075)	(281 138)	-	(442 143)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		**424 858**	**424 981**	**649 265**	**603 327**	**2 102 431**
Прирост стоимости при объединении компаний		3 228 496	-	491 734	55 417	3 775 647
Приобретения		205 279	-	1 152 725	9 047	1 367 051
Амортизационные отчисления	27	(65 757)	(94 851)	(277 510)	-	(438 118)
Переводы		-	280 275	220 845	(501 120)	-
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(93 239)	(28 379)	(121 618)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	36 135	-	36 135
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**3 792 876**	**610 405**	**2 179 955**	**138 292**	**6 721 528**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		3 908 563	816 331	2 702 468	138 292	7 565 654
Накопленная амортизация		(115 687)	(205 926)	(522 513)	-	(844 126)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**3 792 876**	**610 405**	**2 179 955**	**138 292**	**6 721 528**
Приобретения		136 678	130 300	790 252	387 175	1 444 405
Амортизационные отчисления	27	(51 426)	(102 913)	(535 831)	-	(690 170)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 152)	-	(20 087)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**637 792**	**2 424 486**	**525 467**	**7 460 938**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	946 631	3 477 568	525 467	8 989 972
Накопленная амортизация		(167 113)	(308 839)	(1 053 082)	-	(1 529 034)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**637 792**	**2 424 486**	**525 467**	**7 460 938**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 211 547 тыс. рублей (2006 г.: 213 852 тыс. рублей).

13 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Бренд	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	139 955	139 955
Накопленная амортизация		-	-	-	(51 682)	(51 682)
Остаточная стоимость на 1 января 2006 года		-	-	-	**88 273**	**88 273**
Прирост стоимости при объединении компаний		10 700 290	415 727	180 757	16 707	11 313 481
Приобретения		-	-	-	177 036	177 036
Амортизационные отчисления	27	-	(55 430)	(180 757)	(50 876)	(287 063)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(180 757)	-	(180 757)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	180 757	-	180 757
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**10 700 290**	**360 297**	-	**231 140**	**11 291 727**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2006 года		10 700 290	415 727	-	333 698	11 449 715
Накопленная амортизация		-	(55 430)	-	(102 558)	(157 988)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года		**10 700 290**	**360 297**	-	**231 140**	**11 291 727**
Приобретения		-	-	-	155 011	155 011
Амортизационные отчисления	27	-	(83 144)	-	(91 137)	(174 281)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	-	343	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	-	**294 545**	**11 271 988**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	-	487 897	11 603 914
Накопленная амортизация		-	(138 574)	-	(193 352)	(331 926)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	-	**294 545**	**11 271 988**

Гудвил, клиентская база и бренд представляют собой нематериальные активы, отраженные при приобретении «Импэксбанка» Raiffeisen International Bank-Holding AG 1 мая 2006 года. Информация по объединению компаний раскрыта в Примечании 38.

Поскольку после слияния с Банком бренд «Импексбанк» перестал признаваться на рынке, бренд был полностью самортизирован в течение 2006 года.

14 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		976 715	757 151
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	878 737	162 600
Справедливая стоимость процентных свопов	34	482 560	62 065
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		264 265	148 078
Дебиторская задолженность по торговым операциям		53 072	57 951
Прочее		5 447	-
Итого прочих финансовых активов		**2 660 796**	**1 187 845**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2007 года прочие финансовые активы Группы не включают просроченные или обесцененные остатки.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым активам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

15 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Райффайзен Лизинг	538 940	275 285
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**538 940**	**275 285**

Инвестиции в ассоциированную компанию на представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Балансовая стоимость на 1 января	**275 285**	**207 209**
Взносы в уставный капитал	172 976	-
Доля прибыли ассоциированной компании	90 679	68 076
Балансовая стоимость на 31 декабря	**538 940**	**275 285**

15 Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	Итого активов	Итого обязательств	Финансовые доходы по аренде	Прибыль за год
2007 год				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359
2006 год				
Райффайзен Лизинг	7 692 071	7 141 504	639 973	136 152

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Предоплата за оборудование	412 127	315 787
Предоплата за услуги	231 634	369 615
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	248 943	172 013
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	193 743	-
Прочее	147 618	127 390
Итого прочих активов	**1 234 065**	**984 805**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении. 14 марта 2008 года Группа реализовала данные активы, получив возмещение в сумме 177 693 тыс. рублей.

17 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	4 837 301
Краткосрочные депозиты других банков	37 504 080	26 925 777
Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	1 921 505
Итого средств других банков	**45 642 750**	**33 684 583**

Балансовая стоимость каждого класса средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	71 360 587	59 509 470
- Срочные депозиты	33 583 468	18 975 866
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	51 792 475	38 740 559
- Срочные вклады	47 810 274	41 434 984
Итого средств клиентов	**204 546 804**	**158 660 879**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	99 602 749	48,69%	80 175 543	50,53%
Производство	44 877 170	21,94%	36 621 551	23,08%
Недвижимость	14 721 890	7,20%	8 131 576	5,13%
Торговля	16 857 600	8,24%	14 986 327	9,45%
Финансовые услуги	12 375 680	6,05%	6 478 303	4,08%
Транспорт и связь	8 015 525	3,92%	7 140 115	4,50%
Горнодобывающая промышленность	1 535 322	0,75%	1 198 081	0,76%
Прочее	6 560 868	3,21%	3 929 383	2,47%
Итого средств клиентов	**204 546 804**	**100,00%**	**158 660 879**	**100,00%**

На 31 декабря 2007 года у Группы был один клиент (2006 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этому клиенту составляла 11 259 549 тыс. рублей (2006 г.: 20 944 457 тыс. рублей), или 5,5% (2006 г.: 13,2%) всех средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов на по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Векселя	54 485	1 700 254
Еврооблигации	-	2 230 509
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 008 237
Депозитные сертификаты	-	20 670
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**54 485**	**4 959 670**

В 2006 году Группа выкупила часть собственных векселей в соответствии с первоначальными условиями эмиссии на сумму 763 795 тыс. рублей. Оставшаяся часть была погашена в 2007 году в соответствии с первоначальными условиями.

Еврооблигации имели срок погашения в июне 2007 года, номинальную стоимость 85 миллионов долларов США и купонный доход 9%. В 2006 году Группа выкупила часть собственного долга на сумму 15 203 тыс. долларов США. Убыток, признанный в отношении данного приобретения составил 5 293 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2006 года выпущенные на внутреннем рынке облигации были представлены двумя выпусками облигаций с номиналом в российских рублях со сроками погашения в 2008 году и в 2009 году, имеющих купонный доход 7,5% - 9,25%. В 2007 году Группа выкупила все облигации, выпущенные на внутреннем рынке, по номинальной стоимости.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

20 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2008 – 2012 гг.	81 321 577	35 962 594
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	7 194 715	7 711 314
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**88 516 292**	**43 673 908**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Кредиты от Barclays Bank Plc со сроком погашения в 2009 году	17 132 280	-
Кредиты от Bank of Tokyo-Mutsubishi UFJ со сроком погашения в 2009 году	15 293 601	16 364 496
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 году	9 819 920	-
Кредиты от Международной финансовой корпорации со сроком погашения в 2012 – 2015 гг.	2 999 931	3 597 453
Кредит от West Deustche LB со сроком погашения в 2009 году	1 011 660	-
Кредит от Европейского банка реконструкции и развития со сроком погашения в 2007 – 2011 гг.	506 597	1 242 012
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**46 763 989**	**21 203 961**

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2008 по 2017 год (2006 г.: с 2007 по 2015 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ЛИБОР.

17 мая 2007 года Группа провела секьюритизацию своего портфеля автокредитов физическим лицам с фиксированной процентной ставкой через компанию специального назначения Roof Russia S.A. посредством выпуска ценных бумаг, обеспеченных этими кредитами, с возможностью последующего пополнения. Выпущенные ценные бумаги включали:

- Ценные бумаги класса A, B, C, D с общей суммой основного долга 165 200 тыс. долларов США (эквивалентной 4 463 853 тыс. рублей на дату выпуска), с плавающей процентной ставкой, привязанной к ставке одномесячного ЛИБОР, и амортизируемой до окончательного срока погашения 25 июля 2017 года;

- Приоритетные сертификаты переменного финансирования с общей суммой основного долга 227 170 тыс. долларов США (эквивалентной 5 846 811 тыс. рублей на дату выпуска) с плавающей процентной ставкой, привязанной к ставке одномесячного ЛИБОР, выпускаемые регулярно (каждые 364 дня); и

- Субординированные ценные бумаги с общей суммой основного долга 11 630 тыс. долларов США (эквивалентной 299 328 тыс. рублей на дату выпуска) с фиксированной процентной ставкой, и амортизируемой до окончательного срока погашения 25 июля 2017 года.

В целях снижения риска несоответствия процентных ставок Группа также заключила процентные свопы с Материнским банком на дату выпуска.

20 Срочные заемные средства от материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 35.

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2007**	**2006**
Справедливая стоимость процентных свопов	34	2 402 826	76 496
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и свопов	34	1 431 603	239 951
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		707 567	377 749
Расчеты по конверсионным операциям		387 200	84 090
Кредиторская задолженность по торговым операциям		163 452	62 270
Прочие производные финансовые инструменты	34	107 980	2 181
Резервы по обязательствам кредитного характера	33	96 335	243 652
Прочее		140 602	203 290
Итого прочих финансовых обязательств		**5 437 565**	**1 289 679**

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по прочим финансовым обязательствампредставлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2007**	**2006**
Начисленные премии сотрудникам	27	1 129 481	756 547
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям		337 028	250 948
Прочие наращенные расходы		149 140	75 058
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		81 220	98 289
Прочее		76 954	63 390
Итого прочих обязательств		**1 773 823**	**1 244 232**

23 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	**Количество акций в обращении (тыс.)**	**Номинальная стоимость**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
На 1 января 2006 года	**7 305**	**7 334 220**	**13 439 307**
Объединение компаний	3 178 358	3 178 358	3 630 899
На 31 декабря 2006 года	**3 185 663**	**10 512 578**	**17 070 206**
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
На 31 декабря 2007 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**

23 ноября 2007 года произошло слияние ОАО «Импэксбанк» с Банком. Все акции ОАО «Импэксбанк», находящиеся в обращении на официальную дату слияния, были конвертированы в акции Банка по цене конверсионного паритета.

По состоянию на 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2007 года Группа получила взносы акционеров на общую сумму 11 751 907 тыс. рублей (включая эмиссионный доход в сумме 435 517 тыс. рублей) главным образом для увеличения своего капитала перед слиянием с ОАО «Импэксбанк», завершенным 23 ноября 2007 года. См. Примечание 1. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2007 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2006 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2006 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

24 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2007 года 16 649 311 тыс. рублей (2006 г.: 8 734 873 тыс. рублей).

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	27 027 703	15 139 822
Средства в других банках	3 008 352	1 833 252
Торговые ценные бумаги	2 512 134	1 303 112
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	123 515	59 818
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 918	56 778
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	651 665	64 645
Итого процентных доходов	**33 397 287**	**18 457 427**
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	4 489 490	2 241 642
Срочные депозиты других банков	3 349 234	1 312 268
Срочные вклады физических лиц	2 646 615	1 932 522
Срочные депозиты юридических лиц	1 530 917	1 190 361
Текущие/расчетные счета	1 487 115	812 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 283	407 601
Итого процентных расходов	**13 721 654**	**7 896 629**
Чистые процентные доходы	**19 675 633**	**10 560 798**

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 788 170	1 132 201
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	1 241 203	791 653
Комиссия по кассовым операциям	1 056 071	665 588
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	398 040	212 449
Комиссия по экспортным операциям	361 419	292 553
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	186 155	277 212
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	144 749	128 967
Комиссия по операциям с ценными бумагами	132 392	58 726
Операции доверительного управления	118 877	85 005
Прочее	561 110	165 999
Итого комиссионных доходов	**5 988 186**	**3 810 353**

26 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	314 106	174 046
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	284 852	190 262
Комиссия по операциям с денежными средствами	148 004	80 703
Комиссия по операциям с ценными бумагами	89 902	133 748
Комиссия по документарным операциям	65 331	41 550
Комиссия по кредитным линиям	32 961	32 993
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	6 878	27 376
Прочее	130 825	39 092
Итого комиссионных расходов	**1 072 859**	**719 770**
Чистый комиссионный доход	**4 915 327**	**3 090 583**

27 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Расходы на содержание персонала		6 570 556	3 900 633
Расходы на аренду		1 639 339	809 358
Амортизация основных средств	12	690 170	438 118
Рекламные и маркетинговые услуги		555 337	456 112
Отчисления на страхование вкладов		506 393	361 579
Расходы по охране		490 157	292 115
Услуги ИТ		494 605	226 725
Расходы на содержание основных средств		382 754	421 621
Расходы на услуги связи		396 935	220 897
Профессиональные услуги		468 551	114 343
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		277 646	220 537
Амортизация нематериальных активов	13	174 281	287 063
Прочее		416 459	409 671
Итого административных и прочих операционных расходов		**13 063 183**	**8 158 772**

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 032 901 тыс. рублей (2006 г.: 624 529 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 987 975 тыс. рублей (2006 год: 906 361 тыс. рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 014 418	1 788 312
Отложенное налогообложение	157 541	(172 158)
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 171 959**	**1 616 154**

28 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2006 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, варьируется от 0% до 24% (2006 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Прибыль до налогообложения	**8 869 253**	**5 931 268**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	2 128 621	1 423 504
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	190 223	210 683
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(64 907)	(31 808)
- Прибыль от ассоциированных компаний	(21 763)	(16 338)
- Убыток, понесенный компанией специального назначения	52 690	-
- Прочее	(112 905)	30 113
Расходы по налогу на прибыль за год	**2 171 959**	**1 616 154**

28 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2006 года**	**Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков**	**31 декабря 2007 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(549 674)	(289 819)	(839 493)
Нематериальные активы	(86 471)	19 955	(66 516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	56 275	14 059
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/расходы	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	29 485	88 777
Прочее	217 021	(102 942)	114 079
Чистый отложенный налоговый актив	**291 251**	**(157 541)**	**133 710**

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании-налогоплательщику, и к одному и тому же налоговому органу.

28 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2005 года	Объединение компаний	Отнесено/ (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2006 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(76 433)	(369 097)	(104 144)	(549 674)
Нематериальные активы	-	(143 156)	56 685	(86 471)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	60 681	293 368	(396 265)	(42 216)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	25 844	7 282	63 943	97 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(23 248)	8 467	(14 781)
Перенос налоговых убытков от процентных свопов	-	-	58 350	58 350
Наращенные доходы/расходы	133 816	79 867	240 131	453 814
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	51 676	-	(7 960)	43 716
Резервы по обязательствам кредитного характера	21 156	-	33 975	55 131
Отложенные доходы/расходы	31 635	-	27 657	59 292
Прочее	-	25 704	191 317	217 021
Чистый отложенный налоговый актив	**248 375**	**(129 280)**	**172 156**	**291 251**

29 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 172 800	561 488
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 172 800)	(561 488)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	**54**	**26**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов и лизинговые услуги.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными инструментами, структурированное финансирование и перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Группой для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций притом, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Группы происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочее	Не подлежащие распределению	Итого
2007 год						
Доходы от внешних контрагентов	19 282 227	14 445 496	5 781 665	114 907	-	39 624 295
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	-	(26 135 888)	-
Итого доходов	**23 610 656**	**19 037 863**	**22 996 757**	**114 907**	**(26 135 888)**	**39 624 295**
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	17 307 976	10 592 057	5 497 254	-	-	33 397 287
- Комиссионные доходы	1 850 336	3 853 439	284 411	-	-	5 988 186
- Прочие операционные доходы	123 915	-	-	114 907	-	238 822
Итого доходов от внешних контрагентов	**19 282 227**	**14 445 496**	**5 781 665**	**114 907**	**-**	**39 624 295**

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2007 (продолжение)						
Результаты сегмента	**5 256 720**	**651 203**	**2 864 734**	**5 916**	**-**	**8 778 574**
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	90 679
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**8 869 253**
Расходы по налогу на прибыль	**-**	**-**	**-**	**-**	-	(2 171 959)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**6 697 294**
Итого активов сегментов	**220 664 497**	**82 951 547**	**113 318 798**	**13 339 388**	-	**430 274 230**
Гудвил	-	-	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	538 940
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 718 501
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**444 231 961**
Итого обязательств сегментов	**95 506 614**	**111 439 199**	**174 941 181**	**10 848 714**	-	**392 735 708**
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**392 735 708**
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	-	-	-	(1 599 415)	-	(1 599 415)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(864 451)	-	(864 451)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(2 352 186)	(1 701 347)	-	-	-	(4 053 533)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(2 561 951)	-	(2 561 951)

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Прочие операции	Не подлежащие распределению	Итого
2006 год						
Доходы от внешних контрагентов	12 792 229	6 783 839	2 859 508	6 336	-	22 441 912
Доходы от других сегментов	2 660 052	3 213 175	9 105 668	-	(14 978 895)	-
Итого доходов	**15 452 281**	**9 997 014**	**11 965 176**	**6 336**	**(14 978 895)**	**22 441 912**
Доходы от внешних контрагентов включают:						
- Процентные доходы	10 845 852	4 885 016	2 726 559	-	-	18 457 427
- Комиссионные доходы	1 778 581	1 898 823	132 949	-	-	3 810 353
- Прочие операционные доходы	167 796	-	-	6 336	-	174 132
Итого доходов от внешних контрагентов	**12 792 229**	**6 783 839**	**2 859 508**	**6 336**	**-**	**22 441 912**
Результаты сегмента	**3 702 281**	**57 925**	**2 195 124**	**(92 138)**	**-**	**5 863 192**
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	-	-	68 076
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**-**		**5 931 268**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1 616 154)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**-**		**4 315 114**
Итого активов сегментов	**150 456 029**	**50 885 308**	**69 977 056**	**16 461 394**	**-**	**287 779 787**
Гудвил	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	10 700 290
Инвестиции в ассоциированные компании	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	275 285
Текущие и отложенные налоговые активы	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	459 935
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**299 215 297**
Итого обязательств сегментов	**79 805 441**	**80 637 030**	**94 864 136**	**9 410 305**	**-**	**264 716 912**
Текущие и отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	290 107
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**265 007 019**
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	-	-	-	(16 633 215)	-	(16 633 215)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(725 181)	-	(725 181)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(816 131)	(718 286)	-	-	-	(1 534 417)
Прочие неденежные расходы	-	-	-	(631 543)		(631 543)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
2007 год				
Активы сегментов	394 740 273	33 526 970	15 964 718	444 231 961
Доходы от внешних контрагентов	37 914 237	884 639	808 904	39 607 780
Капитальные затраты	(1 599 415)	-	-	(1 599 415)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840
2006 год				
Активы сегментов	264 950 387	1 680 427	32 584 483	299 215 297
Доходы от внешних контрагентов	21 644 260	133 484	664 188	22 441 932
Капитальные затраты, включая нематериальные активы, приобретенные при объединении компаний	(16 633 215)	-	-	(16 633 215)
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	54 776 236	682 706	7 222 085	62 681 027

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2007 года кредиты и авансы клиентам в сумме 44 205 751 тыс. рублей (2006 г.: 1 316 555 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- *Повышение доли безрисковых операций.* Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.

- *Лимиты стоп-лосс.* Ограничение рисков путем автоматического отказа от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

- *Диверсификация.* Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам);

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Учет риск-премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы.* Эффективность операции Банка оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.

- *Компенсация.* Ограничение (хеджирование) рисков путем:

  - Страхования;
  - Использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
  - Включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Кредитные комитеты. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

- Наблюдательный совет Банка проверяет и утверждает кредитные заявки, принятие решений по которым не входит в компетенцию «Большого» кредитного комитета, и соблюдает все сроки проверки заявлений, установленные на индивидуальной основе для каждого заемщика.

- «Большой» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 20 000 тыс. евро.

- «Малый» кредитный комитет проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 7 000 тыс. евро.

- Кредитный комитет МСБ проверяет и утверждает кредитные заявки на сумму до 2 500 тыс. евро.

Кредитные заявки на сумму до одного миллиона евро проверяются и утверждаются Департаментом по управлению рисками.

Филиалы Банка не уполномочены принимать кредитные и инвестиционные решения.

Менеджеры по работе с клиентами передают кредитные заявки от клиентов в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Меры по управлению кредитным риском также включают получение залога и поручительств от компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска. В целях управления кредитным риском сотрудники кредитных подразделений регулярно (не реже одного раза в квартал) проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Мониторинг кредитного риска по крупным клиентам также проводится Департаментом по управлению рисками в рамках подготовки ежемесячного аналитического отчета по рискам для руководства Группы. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Группы и анализируется им.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Оценка кредитного риска. При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Группа принимает во внимание следующие три компонента (i) «вероятность дефолта», то есть невыполнение контрактных обязательств контрагентом; (ii) «сумму дефолта», т.е. текущую задолженность и ее вероятное будущее состояние; и (iii) «убыток в случае дефолта», то есть коэффициент возврата по неисполненным обязательствам.

Данные процедуры оценки кредитного риска, которые отражают ожидаемый убыток, проводятся Группой ежедневно в рамках операционного управления. Однако эти операционные показатели могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39 в отношении оценки резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату, а не на ожидаемых убытках.

Группа оценивает вероятность дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Группы и содержат статистическую информацию, учитывающую суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с внешней информацией, имеющейся в наличии. Клиенты Группы распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоратив-ных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимство-ваний	Внешний рейтинг: Standard and Poor's	Внешний рейтинг: Moody's Investors
Не подвержены риску	0,5	A1	A1	AAA	Aaa
Минимальный риск	1,0	A2	A2	AA+,AA,AA-	Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1,5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2,0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2,5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3,0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3,5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4,0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4,5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5,0	D	D	CC, C, D	Ca

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группа включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае наступления дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Для управления кредитным риском, возникающим по долговым ценным бумагам, Группа использует как внутренние рейтинги, так и внешние рейтинги, такие, например, как рейтинги международного рейтингового агентства Standard and Poors.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Департамент управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансового инструмента будет изменяться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск связан с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также риску изменений волатильности рыночных цен, а именно, процентных ставок, кредитных спредов, обменных курсов и цен на акции.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка во главе с Председателем Правления Банка несет ответственность за управление основными рисками и пересмотр политики и процедур по управлению рисками, а также утверждение значительных лимитов риска и оценку уровня риска на индивидуальной и коллективной основе.

Процедуры по управлению рисками, такие как определение, оценка и контроль рыночных цен, осуществляются Департаментом по управлению рыночным риском, который также несет ответственность за улучшение методик оценки рыночных рисков. Департамент по управлению рыночным риском отчитывается о своей работе перед Комитетом по управлению активами и обязательствами.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Группа устанавливает и контролирует соблюдение номинальных лимитов своего торгового портфеля, который включает торговые ценные бумаги и открытую валютную позицию. Лимиты устанавливаются на индивидуальной и портфельной основе в зависимости от ликвидности рынка и других критериев.

Группа разделяет рыночные риски на риски торговых и неторговых портфелей.

Торговые портфели включают позиции по торговым инструментам с фиксированным доходом.

Неторговые портфели в первую очередь связаны с управлением процентной ставкой розничных и коммерческих банковских активов и обязательств Группы. Неторговые портфели также включают валютные и фондовые риски, связанные с инвестициями Группы, удерживаемыми до погашения.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает сублимиты для открытых валютных позиций для региональных и московских филиалов. Помимо этого существует система лимитов и контроля для арбитражных операций Казначейства, которая устанавливает лимиты по открытым валютным позициям, лимиты по операциям на международном и внутреннем рынках, а также лимиты «стоп-лосс».

Казначейство Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	253 920 765	168 663 707	(53 243 044)	32 014 014
Доллары США	150 589 964	198 921 923	45 073 017	(3 258 942)
Евро	15 952 494	23 144 789	7 776 074	583 779
Прочее	322 226	231 465	(130 886)	(40 125)
Итого	**420 785 449**	**390 961 884**	**(524 839)**	**29 298 726**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	150 963 945	115 103 795	(15 647 212)	20 212 938
Доллары США	114 756 317	133 289 811	15 886 586	(2 646 908)
Евро	13 415 607	14 945 518	(194 690)	(1 724 601)
Прочее	226 551	133 556	(118 741)	(25 746)
Итого	**279 362 420**	**263 472 680**	**(74 057)**	**15 815 683**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает их справедливую стоимость на отчетную дату в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2007 года**	**На 31 декабря 2006 года**
	Влияние на прибыль или убыток	**Влияние на прибыль или убыток**
Укрепление доллара США на 10%	(138 170)	(264 615)
Ослабление доллара США на 10%	138 170	264 615
Укрепление евро на 10%	48 890	(171 802)
Ослабление евро на 10%	(48 890)	171 802
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	**(187 060)**	**(92 813)**
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	**187 060**	**92 813**

Величина риска была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующих компаний Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
31 декабря 2007 года					
Итого финансовых активов	298 158 237	17 438 454	44 647 356	60 541 400	420 785 447
Итого финансовых обязательств	297 773 967	63 122 113	23 977 465	6 088 340	390 961 885
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**384 270**	**(45 683 659)**	**20 669 891**	**54 453 060**	**29 823 562**
31 декабря 2006 года					
Итого финансовых активов	193 845 179	29 353 276	11 925 052	44 238 912	279 362 419
Итого финансовых обязательств	197 903 853	41 629 764	16 533 229	7 405 834	263 472 680
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**(4 058 674)**	**(12 276 488)**	**(4 608 177)**	**36 833 078**	**15 889 739**

Управление риском процентной ставки путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 100 базисных пунктов, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Группы по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Группы в целом.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей (2006 г.: 598 679 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 512 286 тысяч рублей (2006 г.: 598 679 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,88%	4,34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8,36%	8,01%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,48%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,90%	9,28%	9,12%	7,39%
- Кредиты физическим лицам	21,45%	10,82%	10,49%	-
- Кредиты МСБ	17,18%	11,78%	9,91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,30%	15,57%	13,09%	-
- Государственный сектор	10,56%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	2,29%	4,43%	0,41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,65%	2,57%	0,99%	
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0,01%	0,06%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,97%	4,50%	4,61%	5,24%
- Срочные вклады – физические лица	6,82%	4,61%	3,90%	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,76%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	8,03%	5,28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,40%	4,07%	3,50%	-
Торговые ценные бумаги	9,69%	8,39%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8,08%	-	-	-
Средства в других банках	10,04%	6,38%	6,05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8,96%	8,71%	7,16%	7,10%
- Кредиты физическим лицам	26,03%	10,76%	10,38%	-
- Кредиты МСБ	18,23%	13,73%	13,96%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,02%	15,38%	13,58%	-
- Государственный займы	13,13%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	7,55%	4,92%	2,10%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – физические лица	-	-	-	-
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5,02%	5,73%	3,36%	
- Срочные вклады – физические лица	7,93%	5,50%	3,60%	4,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	5,88%	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	4,75%	6,08%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	9,00%	-	

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Оценка рыночного риска

Ниже представлены основные методики оценки и контроля рыночных рисков.

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только в пределах доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует определенная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение, определенное в соответствии с методикой VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания», в течение которого позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Группой основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Группа применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям. Данный метод известен как метод исторического моделирования.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер.
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности на рынке на протяжении длительного периода.
- Использование уровня доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью мене 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2007**		**31 декабря 2006**	
	1-дневный VaR	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	26 403	83 493	21 187	66 999
Риск процентной ставки	81 782	258 617	33 295	105 288
Риск изменения цены акций	2 763	8 737	1 700	5 375
Итого VaR	**110 948**	**350 847**	**56 182**	**177 662**

Стресс-тестирование

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Группа применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Группы. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется при помощи обратного тестирования. В ходе обратного тестирования частота возникновения убытка, превышающего величину VaR, сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход ("доход при обратном тестировании") не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, "грязное обратное тестирование"). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло "отклонение обратного тестирования". Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, члена Правления, курирующего Департамент по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44 220 773	31 674 413	6 096 102	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 702 054	-	2 641 735	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 787 210	-	1 505 752	3 292 962
Средства в других банках	3 540 107	72 657	68 595	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	288 408 946	1 422 669	4 993 062	294 824 677
Прочие финансовые активы	1 644 093	357 231	659 472	2 660 796
Итого финансовых активов	**371 515 841**	**33 526 970**	**15 964 718**	**421 007 529**
Нефинансовые активы	**23 224 432**	**-**	**-**	**23 224 432**
Итого активов	**394 740 273**	**33 526 970**	**15 964 718**	**444 231 961**
Обязательства				
Средства других банков	19 510 667	21 087 012	5 045 071	45 642 750
Средства клиентов	200 634 824	102 979	3 809 001	204 546 804
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	88 516 292	-	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 011 660	-	45 752 329	46 763 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Прочие финансовые обязательства	2 447 561	2 661 704	328 300	5 437 565
Итого финансовых обязательств	**223 659 197**	**112 367 987**	**54 934 701**	**390 961 885**
Нефинансовые обязательства	**1 765 832**	**483**	**7 508**	**1 773 823**
Итого обязательств	**225 425 029**	**112 368 470**	**54 942 209**	**392 735 708**
Чистая балансовая позиция	**169 315 244**	**(78 841 500)**	**(38 977 491)**	**51 496 253**
Обязательства кредитного характера	**70 696 160**	**1 456 358**	**4 581 322**	**76 733 840**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 955 126	1 356 778	23 863 050	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	23 857 206	-	2 413 866	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 314 217	-	-	1 314 217
Средства в других банках	3 838 350	54 769	242 474	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	191 172 314	257	5 875 804	197 048 375
Прочие финансовые активы	995 602	192 036	207	1 187 845
Итого финансовых активов	**245 482 776**	**1 603 840**	**32 395 401**	**279 482 017**
Нефинансовые активы	**19 467 611**	**76 587**	**189 082**	**19 733 280**
Итого активов	**264 950 387**	**1 680 427**	**32 584 483**	**299 215 297**
Обязательства				
Средства других банков	14 169 031	14 371 543	5 144 009	33 684 583
Средства клиентов	155 209 008	103 529	3 348 342	158 660 879
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	43 673 908	-	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	21 203 961	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 540 382	-	1 419 288	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	1 004 606	285 052	21	1 289 679
Итого финансовых обязательств	**173 923 027**	**58 434 032**	**31 115 621**	**263 472 680**
Нефинансовые обязательства	**1 496 282**	**18 946**	**19 111**	**1 534 339**
Итого обязательств	**175 419 309**	**58 452 978**	**31 134 732**	**265 007 019**
Чистая балансовая позиция	**89 531 078**	**(56 772 551)**	**1 449 751**	**34 208 278**
Обязательства кредитного характера	**54 776 236**	**682 706**	**7 222 085**	**62 681 027**

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Группы отстутствовала существенная концентрация рисков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 44,6% (на 31 декабря 2006 года Н2 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 25,6% и 28,3%, соответственно).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения не более 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 57,4% (на 31 декабря 2006 года Н3 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 57,8% и 68,4%, соответственно).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2007 года значение этого норматива составило 96,7% на 31 декабря 2007 года (на 31 декабря 2006 года Н4 Банка и ОАО «Импэксбанк» составил 104,3% и 108,2%, соответственно).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	25 429 855	18 968 528	1 872 430	477 509	46 748 322
Средства клиентов	161 614 099	24 758 306	14 078 171	6 080 837	206 531 413
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	732 720	3 735 885	20 669 188	133 199 383	158 337 176
Прочие финансовые обязательства	100 403 444	63 160 183	14 435 333	11 223 964	189 222 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**347 258 892**	**110 622 902**	**51 055 122**	**150 982 756**	**659 919 672**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	15 941 204	16 253 517	7 232 810	2 303 363	41 730 894
Средства клиентов	120 903 785	22 114 846	11 814 834	6 424 680	161 258 145
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	4 030 519	1 842 025	2 421 927	79 315 530	87 610 001
Прочие финансовые обязательства	52 908 353	3 200 852	548 696	1 254 503	57 912 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	489 297	3 067 845	564 834	1 550 871	5 672 847
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	50 681 608	-	-	-	50 681 608
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**244 954 766**	**46 479 085**	**22 583 101**	**90 848 947**	**404 865 899**

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 34 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в вышеприведенной таблице по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 292 962	-	-	-	3 292 962
Средства в других банках	-	1 343 026	2 090 604	247 729	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	24 013 754	75 984 799	41 667 497	153 158 627	294 824 677
Прочие финансовые активы	748 830	318 090	269 272	1 324 604	2 660 796
Итого финансовых активов	**144 603 281**	**77 645 915**	**44 027 373**	**154 730 960**	**421 007 529**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	24 044 607	18 714 803	2 244 180	639 160	45 642 750
Средства клиентов	162 222 976	22 954 792	14 034 798	5 334 238	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	18 528 635	69 587 743	88 516 292
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	-	46 628 072	46 763 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Прочие финансовые обязательства	1 822 303	797 690	339 049	2 478 523	5 437 565
Итого финансовых обязательств	**188 307 724**	**42 838 700**	**35 146 662**	**124 668 799**	**390 961 885**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(43 704 443)**	**34 807 215**	**8 880 711**	**30 062 161**	**30 045 644**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(43 704 443)**	**(8 897 228)**	**(16 517)**	**30 045 644**	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 710 066	1 464 888	-	-	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	26 271 072	-	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	108 067	7 187	191 254	1 007 709	1 314 217
Средства в других банках	-	2 277 710	1 047 181	810 702	4 135 593
Кредиты и авансы клиентам	15 895 646	48 101 755	29 492 230	103 558 744	197 048 375
Прочие финансовые активы	246 789	33 909	140 054	767 093	1 187 845
Итого финансовых активов	**90 581 601**	**51 885 449**	**30 870 719**	**106 144 248**	**279 482 017**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	15 645 694	12 672 433	5 175 930	190 526	33 684 583
Средства клиентов	120 473 458	20 954 222	11 686 026	5 547 173	158 660 879
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	24 790	-	43 649 118	43 673 908
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	9 869	526 622	20 667 470	21 203 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	438 615	2 431 851	564 834	1 524 370	4 959 670
Прочие финансовые обязательства	619 572	251 654	228 292	190 161	1 289 679
Итого финансовых обязательств	**137 177 339**	**36 344 819**	**18 181 704**	**71 768 818**	**263 472 680**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	**(46 595 738)**	**15 540 630**	**12 689 015**	**34 375 430**	**16 009 337**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	**(46 595 738)**	**(31 055 108)**	**(18 366 093)**	**16 009 337**	**-**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соблюдением соответствия коэффициента достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежемесячно на основе отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	33 407 227	18 439 559
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(786 190)	(376 612)
Плюс субординированный долг	6 504 743	7 260 801
Плюс прочее	3 793 001	4 688 679
Итого нормативного капитала	**42 918 781**	**30 012 427**

32 Управление капиталом (продолжение)

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, соответствующего основным принципам и требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	28 386 728	17 070 206
Эмиссионный доход	590 951	155 566
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	20 998 558	15 462 490
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**51 496 253**	**34 208 278**
За вычетом нематериальных активов	(11 603 914)	(11 449 715)
Итого капитала 1-го уровня	**39 892 339**	**22 758 563**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	6 382 012	7 212 088
Итого капитала 2-го уровня	**6 382 012**	**7 212 088**
Итого капитала	**46 274 351**	**29 970 651**

В течение 2006 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет соблюдением обоих требований к уровню достаточности капитала, используя в расчетах различные суммы капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, могут быть оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

33 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Однако при этом были выявлены возможные налоговые риски в связи с операциями по секьюритизации, сумма возможного налогового риска в размере 2 487 тыс. рублей была рассчитана как 18% НДС от суммы кредитов, выданных Банком и впоследствии проданных в рамках секьюритизации 17 мая 2007 года (см. Примечание 20). Однако в Налоговом кодексе не представлено четких рекомендаций относительно НДС по операциям секьюритизации кредитов (в которых базовые активы, автокредиты, выданные физическим лицам, не подлежат обложению НДС), в связи с чем руководство полагает, что на основании соответствующего законодательства и существующей рыночной практики в результате этих операций по секьюритизации не должно возникать НДС.

33 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 г. Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 16 276 тысяч рублей (2006 г.: 160 249 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2007**	**2006**
Менее 1 года	1 558 773	754 785
От 1 до 5 лет	4 049 139	2 331 359
Более 5 лет	1 402 062	1 426 404
Итого обязательств по операционной аренде	**7 009 974**	**4 512 548**

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа соблюдает все особые условия, за исключением отношения суммарного риска по связанным сторонам к капиталу в отношении срочных заемных средств, полученных от Европейского банка реконструкции и развития и Международной финансовой корпорации. Согласно кредитным договорам данный коэффициент не должен превышать 20%. После отчетной даты от вышеуказанных банков Группой были получены соответствующие отказы от претензий к Группе в связи с несоблюдением вышеуказанного коэффициента.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

33 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	49 807 456	45 473 393
Овердрафты	9 217 896	5 208 215
Экспортные аккредитивы	158 141	69 817
Импортные аккредитивы	5 001 491	3 802 061
Гарантии выданные	12 548 856	8 127 541
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**76 733 840**	**62 681 027**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(96 335)	(243 652)
Итого обязательств кредитного характера	**76 637 505**	**62 437 375**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость выданных гарантий составила 337 028 тыс. рублей (2006 г.: 243 652 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Российские рубли	38 400 727	27 418 702
Доллары США	30 251 902	25 444 805
Евро	8 075 766	9 479 964
Прочее	5 445	337 556
Итого	**76 733 840**	**62 681 027**

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2007 Номинальная стоимость	2006 Номинальная стоимость
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Национальном депозитарном центре	13 050 984	260 628
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Депозитарно-Клиринговой компании	2 251 295	499 315
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в Центральном Московском Депозитарии	130 805	2 247 705
Ценные бумаги, находящиеся на хранении в прочих депозитариях	8 174 160	25 180 877

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 212 658 тыс. рублей (2006 г.: 4 349 961 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 72 656 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2006 г.: 90 052 тыс. рублей).

34 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2007		2006	
(в тысячах российских рублей)	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с положительной справедливой стоимостью**	**Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	43 031 965	64 355 967	20 045 284	23 569 633
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(48 963 103)	(26 803 129)	(17 045 983)	(8 540 330)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	13 957 191	10 474 605	913 823	1 526 009
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(15 534 847)	(1 120 875)	(1 177 773)	(519 943)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	49 198 182	17 470 809	17 311 372	8 379 871
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(40 825 942)	(65 662 803)	(19 765 554)	(24 655 389)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	15 291	-	-	369
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	(146 177)	(118 569)	(171)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	**878 737**	**(1 431 603)**	**162 600**	**(239 951)**
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 447 687	6 872 146	800 174	844 670
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 970 741)	(9 274 572)	(738 109)	(921 166)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	57 563	68 256	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(55 027)	(68 656)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	31 013	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(27 935)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	**482 560**	**(2 402 826)**	**62 065**	**(76 496)**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	**1 361 297**	**(3 834 429)**	**224 665**	**(316 447)**

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа заключила фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в прочие финансовые обязательства, составляет 107 980 тыс. рублей (2006 г.: 2 181 тыс. рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 1 361 297 тыс. рублей (2006 г.: 224 665 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых активов (Примечание 14). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 3 942 409 тыс. рублей (2006 г.: 318 628 тыс. рублей) отражена в составе прочих финансовых обязательств (Примечание 21).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

	2007	2006
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-11% в год	7%-9% в год
Кредиты физическим лицам	11%-20% в год	9%-17% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-11% в год	7%-9% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-11% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2007	2006
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	4%-9% в год	3%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	3%-9% в год	2%-10%в год

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	10 598 729	10 598 729	9 021 402	9 021 402
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 002 020	18 002 020	4 479 129	4 479 129
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 221 641	6 221 641	4 107 096	4 107 096
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39 028 305	39 028 305	24 605 833	24 605 833
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 140 593	8 140 593	2 961 494	2 961 494
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	6 212 658	4 349 961	4 349 961
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	3 103 851	3 315 572	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	577 508	820 021	820 021
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	206 752 578	207 994 057	135 732 400	138 441 763
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	76 367 855	48 359 587	48 310 455
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	7 078 889	9 874 153	10 178 469
- Кредиты государственному сектору	3 576 509	3 576 509	8 168	8 168
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	499 350	499 350	673 378	673 378
- Договоры «обратного репо»	-	-	2 400 689	2 400 689
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.				
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	976 715	757 151	757 151
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	264 265	148 078	148 078
Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	53 072	57 951	57 951
Прочее	5 447	5 447	-	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	12 854 332	12 854 332	10 488 146	10 488 146
- Муниципальные облигации	5 406 220	5 406 220	4 672 792	4 672 792
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	4 742 527	2 640 001	2 640 001
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	2 794 773	1 311 573	1 311 573
- Облигации ЕБРР	2 462 162	2 462 162	2 413 866	2 413 866
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	7 815	4 716 823	4 716 823
- Корпоративные акции	75 960	75 960	27 871	27 871
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Паевые инвестиционные фонды	1 541 957	1 541 957	-	-
- Корпоративные облигации	1 406 997	1 406 997	1 009 930	1 009 930
- Муниципальные облигации	197 886	197 886	111 774	111 774
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	100 786	100 786
- Корпоративные акции	146 122	146 122	91 727	91 727
Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	878 737	878 737	162 600	162 600
- Процентные свопы	482 560	482 560	62 065	62 065
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**421 007 529**	**421 699 512**	**279 482 017**	**282 446 564**

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 178 081	5 178 081	4 837 301	4 837 301
- Краткосрочные депозиты других банков	37 504 080	37 504 080	26 925 777	26 925 777
- Долгосрочные депозиты других банков	2 960 589	2 960 589	1 921 505	1 921 505
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	71 360 587	71 360 587	59 509 470	59 509 470
- Срочные депозиты юридических лиц	33 583 468	33 642 652	18 975 866	19 005 097
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	51 792 475	51 792 475	38 740 559	38 740 559
- Срочные вклады физических лиц	47 810 274	48 683 074	41 434 984	42 466 137
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	54 485	54 485	1 700 254	1 700 254
- Еврооблигации	-	-	2 230 509	2 258 234
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 008 237	1 022 492
- Депозитные сертификаты	-	-	20 670	20 670
Срочные заемные средства от Материнского банка	88 516 292	88 516 292	43 673 908	43 673 908
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	9 819 920	9 819 920	-	-
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	36 944 069	36 944 069	21 203 961	21 203 961
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	707 567	707 567	377 749	377 749
- Расчеты по конверсионным операциям	387 200	387 200	84 090	84 090
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	163 452	163 452	62 270	62 270
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	96 335	96 335	243 652	243 652
- Прочее	140 602	140 602	203 290	203 290
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	2 402 826	2 402 826	76 496	76 496
- Валютные форвардные контракты	1 431 603	1 431 603	239 951	239 951
- Прочие производные финансовые инструменты	107 980	107 980	2 181	2 181
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**390 961 885**	**391 893 869**	**263 472 680**	**264 575 044**

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедли-вой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	-	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	3 292 962		-	3 292 962
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	-	-	-	-	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	-	577 508
Кредиты и авансы клиентам		-		-		
- Кредиты корпоративным клиентам	206 752 578	-	-	-	-	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	-	-	-	-	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 576 509	-	-	-	-	3 576 509
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	499 350	499 350
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	-	976 715
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	-	-	-	878 737
- Прочие производные финансовые инструменты	-	482 560	-	-	-	482 560
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	264 265	-	-	-	-	264 265
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	-	53 072
- Прочее	5 447	-	-	-	-	5 447
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**386 533 416**	**29 705 086**	**3 292 962**	**976 715**	**499 350**	**421 007 529**

36 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года все финансовые обязательства Группы за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	45 174 954	-	-	-	-	45 174 954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 349 961	-	-	-	-	4 349 961
Торговые ценные бумаги	-	26 271 072	-	-	-	26 271 072
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	-	-	1 314 217	-	-	1 314 217
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 315 572	-	-	-	-	3 315 572
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	820 021	-	-	-	-	820 021
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	135 732 400	-	-	-	-	135 732 400
- Кредиты физическим лицам	48 359 587	-	-	-	-	48 359 587
- Кредиты малым и средним компаниям	9 874 153	-	-	-	-	9 874 153
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 168	-	-	-	-	8 168
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	673 378	673 378
- Договоры «обратного репо»	2 400 689	-	-	-	-	2 400 689
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	757 151	-	757 151
- Валютные форвардные контракты	-	162 600	-	-	-	162 600
- Прочие производные финансовые инструменты	-	62 065	-	-	-	62 065
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	148 078	-	-	-	-	148 078
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	57 951	-	-	-	-	57 951
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**250 241 534**	**26 495 737**	**1 314 217**	**757 151**	**673 378**	**279 482 017**

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании Материнского банка**	**Ассоциированные компании**	**Члены Правления**
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактаная процентная ставка: 4,44% - 6,0%)	31 606 097	176 904	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4% – 9,06% в год)	-	1 279 622	4 728 046	-
Прочие финансовые активы	314 621	284 328	246 978	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 %в год)	-	-	791 353	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75% – 7,68%)	88 516 292	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	52 599	3 647	35 583

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления
Процентные доходы	2 468 723	175 409	225 366	-
Процентные расходы	(5 851 400)	(45 476)	(26 791)	-
Комиссионные доходы	11 757	34 965	9 127	-
Комиссионные расходы	(81 870)		(423)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-		-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(1 207 676)	-	1 176	-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)		(165 763)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	238 785	76 931
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 970 619	-	284 284
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактаная процентная ставка: 3,57% - 5,40%)	1 356 778	69 690	-	-
Средства в других банках	54 769	203 984	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4,13% – 9,72 % в год)	-	-	1 798 986	42 413
Прочие финансовые активы	75 797	416 933	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 5,56% – 7,5 %)	36 241 658	19 340	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,7 - 6,0 %)	56 833	495	450 796	410 332
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 5,1% – 7,7 %)	43 673 908	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	270 184	17 191	-	126 160
Прочие обязательства	-	15 601	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления
Процентные доходы	648 096	37 001	55 467	1 851
Процентные расходы	(2 806 485)	-	(26 489)	(30 032)
Комиссионные доходы	13 254	25 212	6 664	-
Комиссионные расходы	(43 653)	(6 698)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(78 585)	10	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(2 571)	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(13 349)	2 727	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18 465)	(43 080)	-	(196 552)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	286 355	203 611
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	991 779	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 833 963	-	340 314
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	12 508 699		-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	14 431	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	29 695 343	4 140 378	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(78 801)	1 940	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2006 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2006 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2007 Расходы	2007 Начисленное обязательство	2006 Расходы	2006 Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	116 745	-	71 572	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	49 018	29 355	124 980	124 980
Выплаты по окончании трудовой деятельности:				
- Пенсионный план с установленными выплатами	-	-	3 401	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	6 227	9 074	1 180	2 847
Итого	**171 990**	**38 429**	**201 133**	**127 827**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

38 Объединение компаний

Как указано в Примечании, 1 мая 2006 года Raiffeisen International Bank-Holding AG приобрел ОАО «Импэксбанк». За период с даты приобретения по 31 декабря 2006 года доля приобретенной дочерней компании в операционных доходах и прибыли Группы составляет 4 012 854 тыс. рублей и 638 741 тыс. рублей, соответственно.

Ниже представлена информация о активах и обязательствах, приобретенных после объединения компаний:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость по МСФО до объединения компаний**	**Оценочная справедливая стоимость**
Денежные средства и их эквиваленты	7 277 472	7 277 472
Торговые ценные бумаги	7 531 403	7 532 151
Средства в других банках	1 808 168	1 807 552
Кредиты и авансы клиентам	35 226 400	35 122 191
Основные средства	3 760 667	3 775 647
Нематериальные активы	16 707	613 140
Прочие активы	728 169	1 069 234
Средства других банков	7 515 309	7 549 558
Средства клиентов	36 043 319	35 871 752
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 466 903	7 466 167
Прочие обязательства	499 105	899 760
Гудвил, связанный с приобретением	-	10 700 290
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	**-**	**16 110 440**

Гудвил в основном обусловлен прибыльностью приобретенной компании, ожиданиями возникновения значительного увеличения эффективности объединённой компании и экономии затрат.

Оплата за приобретение ОАО «Импексбанк» в сумме 16 110 440 тыс. рублей включала денежные средства и их эквиваленты и была произведена Raiffaisen International Bank Holding AG.

39 Основные дочерние компании

В таблице ниже представлена информация о консолидируемых компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
ООО «Негосударственный пенсионный фонд Райффайзен»	Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100,00%	100,00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3,13%	100,00%	Люксембург

В таблице ниже представлена информация о консолидируемых компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
ООО «Негосударственный пенсионный фонд Райффайзен»	Пенсионный фонд	100,00%	100,00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100,00%	100,00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100,00%	100,00%	Россия

40 События после отчетной даты

21 мая 2008 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о выплате дивидендов акционерам в сумме 1 969 642 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

ЗАО «Райффайзенбанк»

Международные стандарты финансовой отчетности Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

31 декабря 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный бухгалтерский баланс 1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 7
3 Краткое изложение принципов учетной политики 8
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 23
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 24
6 Новые учетные положения 25
7 Денежные средства и их эквиваленты 29
8 Торговые ценные бумаги 32
9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках 35
10 Средства в других банках 37
11 Кредиты и авансы клиентам 39
12 Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги 50
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения 51
14 Инвестиции в ассоциированную компанию 52
15 Основные средства 53
16 Нематериальные активы 54
17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы 55
18 Прочие активы 56
19 Средства других банков 56
20 Средства клиентов 57
21 Выпущенные долговые ценные бумаги 58
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов 58
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства 59
24 Прочие обязательства 60
25 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал 60
26 Нераспределенная прибыль 60
27 Процентные доходы и расходы 61
28 Комиссионные доходы и расходы 62
29 Административные и прочие операционные расходы 62
30 Налог на прибыль 63
31 Дивиденды 65
32 Сегментный анализ 66
33 Управление финансовыми рисками 69
34 Управление капиталом 92
35 Условные обязательства 94
36 Производные финансовые инструменты 99
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов 102
38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 109
39 Операции со связанными сторонами 112
40 Основные дочерние компании 118

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" (ЗАО "ПвК Аудит")
115054, Москва
Космодамианская наб. 52, стр. 5
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

8 апреля 2009 года
Москва, Российская Федерация

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	153 372 810	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		484 645	6 212 658
Торговые ценные бумаги	8	14 495 678	28 343 789
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	12	4 405 733	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	9	12 534 378	3 292 962
Средства в других банках	10	7 426 118	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	11	364 540 357	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		337 162	-
Основные средства	15	9 224 923	7 460 938
Нематериальные активы	16	11 305 949	11 271 988
Текущий налоговый актив		1 419 431	2 584 791
Отложенный налоговый актив	30	156 731	133 710
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	3 960 068	976 715
Дебиторская задолженность по сделкам репо – инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		298 195	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	17	33 619 496	1 684 081
Инвестиции в ассоциированную компанию	14	606 935	538 940
Прочие активы	18	1 130 971	1 234 065
ИТОГО АКТИВОВ		**619 319 580**	**444 231 961**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	60 275 109	45 642 750
Средства клиентов	20	259 402 419	204 546 804
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	121 439 321	87 775 061
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	63 754 028	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 076 515	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23	27 270 016	5 437 565
Прочие обязательства	24	2 665 826	1 773 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**544 883 234**	**392 735 708**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		29 056 359	20 998 558
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**74 436 346**	**51 496 253**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**619 319 580**	**444 231 961**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 8 апреля 2009 года.

Павел Гурин
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 6 по 118 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Процентные доходы	27	44 712 405	33 633 770
Процентные расходы	27	(16 044 629)	(13 721 654)
Чистые процентные доходы		**28 667 776**	**19 912 116**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(6 653 560)	(4 290 016)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**22 014 216**	**15 622 100**
Комиссионные доходы	28	6 840 357	5 988 186
Комиссионные расходы	28	(1 357 794)	(1 072 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 630 230)	(581 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(224 581)	(16 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 231 486	2 198 549
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	36	9 262 499	(1 711 492)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 501 457)	(1 462 071)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 165 380)	2 491 650
Неэффективность учета хеджирования		(9 225)	-
Восстановление резервов/(резервы) в отношении условных обязательств	35	(160 063)	147 317
Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		422 092	-
Прочие операционные доходы		76 722	238 822
Административные и прочие операционные расходы	29	(17 196 899)	(13 063 183)
Доля прибыли ассоциированной компании	14	67 995	90 679
Прибыль до налогообложения		**15 669 738**	**8 869 253**
Расходы по налогу на прибыль	30	(4 472 228)	(2 171 959)
Прибыль за год		**11 197 510**	**6 697 294**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 31 декабря 2006 года		**17 070 206**	**155 566**	**1 520 016**	**15 462 490**	-	**34 208 278**
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		-	-	-	-	11 574	11 574
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	11 574	11 574
Прибыль за год		-	-	-	6 697 294	-	6 697 294
Итого доходы, признанные за 2007 год		**-**	**-**	**-**	**6 697 294**	**11 574**	**6 708 868**
Эмиссия акций	25	11 316 390	435 517	-	-	-	11 751 907
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 172 800)	-	(1 172 800)
Остаток на 31 декабря 2007 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**20 986 984**	**11 574**	**51 496 253**
Влияние пересчета в представления валюту отчетности		-	-	-	-	(99 131)	(99 131)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	759 254	759 254
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-	(422 092)	(422 092)
Налог на прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных непосредственно в составе собственных средствах		-	-	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств		-	-	-	-	(1 665 618)	(1 665 618)
Налог на прибыль в связи с хеджированием потоков денежных средств, отраженный непосредственно в составе собственных средствах		-	-	-	-	333 124	333 124
Чистые убытки, отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	-	-	-	(1 161 895)	(1 161 895)
Прибыль за год		**-**	-	-	11 197 510	**-**	11 197 510
Итого доходы / (расходы), признанные за 2008 год		**-**	**-**	**-**	**11 197 510**	**(1 161 895)**	**10 035 615**
Эмиссия акций	25	14 882 292	-	-	-	-	14 882 292
Дивиденды объявленные	31	**-**	-	-	(1 977 814)	**-**	(1 977 814)
Остаток на 31 декабря 2008 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**30 206 680**	**(1 150 321)**	**74 436 346**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		43 620 119	32 592 082
Проценты уплаченные		(9 925 852)	(9 160 292)
Комиссии полученные		6 840 357	6 028 872
Комиссии уплаченные		(1 339 070)	(1 073 027)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(145 236)	11 230
Реализованные расходы за вычетом доходов от переоценки прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(224 581)	(16 513)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(2 302 381)	87 263
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 231 486	1 099 904
Прочие полученные операционные доходы		76 722	201 043
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(15 024 165)	(11 443 583)
Уплаченный налог на прибыль		(3 064 197)	(4 720 632)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		**21 743 202**	**13 606 347**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 728 013	(1 862 697)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		3 658 223	(3 058 252)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках		(9 091 343)	(1 968 916)
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках		(3 296 869)	367 113
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(44 370 713)	(106 992 651)
Чистый прирост по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		408 591	(281 511)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(137 319)	(54 797)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(378 075)	731 325
Чистый прирост по средствам других банков		12 219 286	14 963 003
Чистый прирост по средствам клиентов		36 766 698	48 191 041
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		10 022 030	(4 821 919)
Чистое снижение/прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(1 089 761)	786 051
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 013 090	(1 044 603)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**33 195 053**	**(41 440 466)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 903 122)	(1 526 914)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		422 092	16 513
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(2 481 030)**	**(1 510 401)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		38 733 638	98 544 393
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(21 130 797)	(23 078 352)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(4 770 862)	(4 489 490)
Эмиссия акций	25	14 882 292	11 751 907
Дивиденды уплаченные	31	(1 977 814)	(1 172 800)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**25 736 457**	**81 555 658**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		(15 618)	37 995
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 946 660	(1 826 452)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**71 381 522**	**36 816 334**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**81 991 288**	**45 174 954**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**7**	**153 372 810**	**81 991 288**

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и полностью принадлежащих ему дочерних компаний: Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «Внешлизинг» и компаний специального назначения (в дальнейшем – «КСН»), включаемых в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»: дочерней компании Roof Russia S.A. (компания специального назначения, созданная в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов, также см. Примечание 22), RB Russia Finance Ltd (компания специального назначения, созданная в Ирландии для обеспечения эмиссии среднесрочных еврооблигаций и прочих структурированных финансовых продуктов) и ассоциированной компании ООО «Райффайзен Лизинг», в которой ему принадлежит 50% капитала (см. Примечание 14) (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. рублей до 400 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела 54 филиала в Российской Федерации и 179 отделений (2007г.: 54 филиала и 183 отделения).

По состоянию на 31 декабря 2008 года численность персонала Группы составила 10 147 человек (2007 год: 9 083 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,37 рубля за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рубля за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и 33,384 рубля за один доллар США по состоянию на 8 апреля 2009 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 4,75% до 22,67% в течение четвертого квартала 2008 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 556 813 миллионов долларов США на 30 сентября 2008 года до 427 080 миллионов долларов США на 31 декабря 2008 года и до 383 889 миллионов долларов США на 1 апреля 2009 года.

События на финансовых рынках оказали воздействие и на товарно-сырьевой рынок. Цена спот на нефть Urals на условиях ФОБ снизилась с 94,21 долларов США на 29 сентября 2008 года до 34,77 долларов США на 31 декабря 2008 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе:

- В октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0,5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

- Существенно расширен перечень активов, предоставляемых в качестве обеспечения по договорам с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем.

Возникновение неустойчивости глобальных и российских финансовых рынков. В результате продолжающегося глобального кризиса ликвидности, начавшегося в середине 2007 года, возникли среди прочего такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность ситуации на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах. За период, прошедший с сентября 2008 года, несколько крупнейших российских банков, такие как КИТ Финанс, Связь Банк, Собинбанк и Глобекс, были приобретены банками и компаниями, контролируемыми государством, в связи с возникшими проблемами с ликвидностью. Оценить воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него предоставляется затруднительным.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды

Заемщики Группы могут пострадать от снижения ликвидности, что, в свою очередь, может повлиять на их способность погашать задолженность. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно недвижимости, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка.

Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группе не принадлежит контрольный пакет акций в дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 22). Компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

В Примечании 40 представлен перечень основных дочерних компаний Группы.

Объединение компаний, включая предприятия, находящиеся под общим контролем. Покупка дочерних компаний у сторон под общим контролем и прочих объединений, включающих компании, находящиеся под общим контролем, отражается с использованием метода объединения долей. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной компании представлена с учетом объединения сторон, начиная с наиболее раннего отчетного периода, представленного в консолидированной финансовой отчетности, или после него, когда над объединяющимися компаниями впервые был установлен общий контроль. Активы и обязательства дочерней компании, переходящей под общий контроль, отражаются в соответствии с тем, как они были отражены в финансовой отчетности компании-предшественницы. Компания-предшественница считается отчитывающейся компанией высшего уровня, в консолидированную финансовую отчетность по МСФО которой была включена отчетность дочерней компании. Собственные средства в данной консолидированной финансовой отчетности были скорректированы на разницу между балансовой стоимостью чистых активов и стоимостью приобретения.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевому методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 14.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных процентных свопов и процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может в редких случаях перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- кредитор предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае кредитор не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просроченный статус.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в долевые инструменты. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость инструмента увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в консолидированном бухгалтерском балансе не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В октябре 2008 года Правление КМСФО (Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 разрешают организациям реклассифицировать в редких случаях финансовые инструменты из категории удерживаемых для торговли. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой можно использовать эту возможность. Изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу ретроспективно с 1 июля 2008 года.

С учетом поправок к МСФО (IAS) 39, Группа определила активы, которые она намерена удерживать до погашения и не осуществлять торговые операции с ними в ближайшей перспективе, и реклассифицировала активы из категории «торговые» в категорию «удерживаемые до погашения». Эти облигации являются краткосрочными; кредитный риск эмитентов является приемлемым для Группы, и Группа имеет положительную маржу по этим облигациям. В связи с падением активности на рынке, а также отсутствием ликвидности и волатильностью рынка в течение третьего квартала 2008 года, изменение цен может оказать влияние на нереализованные доходы или расходы, представленные в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Руководство Группы считает, что действительная стоимость облигаций, которая будет реализована в результате удерживания облигаций до погашения, превышает их текущую рыночную стоимость, на которую негативно влияет текущий финансовый кризис и снижение ликвидности на финансовых рынках. По мнению руководства, доходность таких активов будет оптимизирована, если удерживать их до погашения вместо того, чтобы осуществлять торговые операции в настоящее время. В результате изменения стандарта и переноса активов в другую категорию, прибыль до налогообложения увеличилась на 111 595 тыс. рублей. Эффективная процентная ставка, применяемая к инвестициям, удерживаемым до погашения, варьируется от 3,5% до 12,7% в зависимости от выпуска. Более подробная информация приведена в Примечании 8.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается в составе нематериальных активов отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения, генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения, генерирующего денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства, приобретенные во время объединения компаний, включая компании, находящиеся под общим контролем, первоначально отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, которая представляет собой стоимость приобретения для Группы.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля не амортизацизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2.5%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные при слиянии с ОАО «Импексбанк» и отраженные в консолидированной финансовой отчетности Материнского банка, включают гудвил, бренд и клиентскую базу ОАО «Импексбанк».

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который обычно составляет четыре года. Бренд бывшего ОАО «Импексбанк» был полностью амортизирован в течение одного года, поскольку у Группы не было намерения использовать его после объединения. Стоимость клиентской базы ОАО «Импексбанк» амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательств». Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость получена на основании рыночных котировок активного рынка, включая недавние рыночные операции, с использованием методов оценки, таких как дисконтированные денежные потоки и модели опционного ценообразования, в зависимости от ситуации. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае, если по мнению руководства, контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высоко эффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыли или убытки, относящиеся к хеджирующему производному инструменту, взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент возникновения.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производного финансового инструмента (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражаются непосредственно в капитале. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе собственных средств по строке «Резерв в связи с хеджированием денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть взаимоотношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирование действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и используется диапазон эффективности от 80% до 125%;
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, используется диапазон эффективности от 80% до 125%.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства территорий, на которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от нереализованных доходов за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых не имеет валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

(i) активы и обязательства по каждому представленному бухгалтерскому балансу пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;

(ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

(iii) компоненты собственных средств пересчитываются по историческому курсу; и

(iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственных средств.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (2004 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия в обращении в течение отчетного года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 386 904 тыс. рублей (2007 г.: 775 931 тыс. рублей) соответственно. Убытки от обесценения отдельных значительных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки*.* Оценка производных финансовых инструментов применяется к одновалютным процентным свопам, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения текущей стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области, как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют применения оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. По мнению руководства, некоторые контрагенты не смогут выполнить все свои обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами, и руководство рассчитало справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов для отражения ожидаемого снижения будущих денежных потоков (см. Примечание 17). Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных финансовых инструментов.

Оценка опционов на ценные бумаги. Оценка опционов на продажу ценных бумаг основана на разнице между рыночной стоимостью ценных бумаг и дисконтированной стоимостью ценных бумаг, рассчитанной по цене исполнения опциона на дату погашения.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать компании специального назначения, руководство учитывает следующие факторы, представленные в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

(i) деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса Группы (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);

(ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;

(iii) Банк принял на себя риски, включая кредитный риск, путем покупки субординированных нот.

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов и обязательств Группы на 10 784 450 тыс. рублей. В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения увеличилась на 219 542 тыс. рублей.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 35.

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила каждого подразделения, генерирующего денежные потоки, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. См. Примечание 16.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2008 года.

- ***ПКИ 11, МСФО 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»*** (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

- ***ПКИ 12 «Соглашения концессионных услуг»*** (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты); и

- ***ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»*** (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Данные интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Реклассификация финансовых активов - изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов: дата вступления в силу и переход». Данные изменения разрешают компаниям использовать следующие варианты: (а) переносить финансовый актив из категории удерживаемых для торговли в тех редких случаях, когда этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения (в тех случаях, когда актив соответствует определению кредитов и авансов клиентам). Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов реклассификации, выполненной до 1 ноября 2008 года; реклассификация, разрешенная данными изменениями не может применяться до 1 июля 2008 года, ретроспективная реклассификация разрешается только в том случае, если она была выполнена до 1 ноября 2008 года. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Существующий финансовый кризис представляет собой редкую ситуацию, при которой использование такой возможности является оправданным.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Группа считает, что МСФО (IAS) 8 повлияет на представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Группа не ожидает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2008 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Группе, так как Группа не предполагает осуществление объединений бизнеса.

6 Новые учетные положения (продолжение)

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты). ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не применяется к операциям Группы, так как Группа не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из резерва курсовых разниц в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказывает влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не применяет учет хеджирования чистых инвестиций в зарубежную компанию.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное дополнение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участий в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Группы, так как Группа не производит распределение неденежных активов собственникам.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущен в марте 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытие большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны будут представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения производных финансовых инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компания должна, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Наличные средства	20 977 752	10 598 729
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	74 328 091	18 002 020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	6 937 297	2 201 437
- других стран	14 159 160	19 987 875
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	35 694 809	23 060 634
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	1 275 701	8 140 593
Итого денежных средств и их эквивалентов	**153 372 810**	**81 991 288**

По состоянию на 31 декабря 2008 года эквиваленты денежных средств в сумме 1 275 701 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 8 140 593 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 1 283 679 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 8 568 267 тыс. рублей).

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	74 328 091	-	-		-	74 328 091
Минимальный риск	-	-	804 484	305 020	-	1 109 504
Отличная кредитоспособность	-	-	12 050 802	30 908 488	1 275 701	44 234 991
Очень высокая кредитоспособность	-	-	228 100	-	-	228 100
Высокая кредитоспособность	-	6 759 113	-	298	-	6 759 411
Средняя кредитоспособность	-	33 523	5 757	500 901	-	540 181
Посредственная кредитоспособность	-	39 457	-	9 101	-	48 558
Низкая кредитоспособность	-	1 000	5 391	355 272	-	361 663
Очень низкая кредитоспособность	-	10 871	-	469 798	-	480 669
Не имеющие рейтинга	-	93 333	1 064 626	3 145 931	-	4 303 890
Итого эквивалентов денежных средств	**74 328 091**	**6 937 297**	**14 159 160**	**35 694 809**	**1 275 701**	**132 395 058**

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	Договоры обратного репо с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
Текущие (непросроченные)						
Не подвержены риску	18 002 020	-	-	-	-	18 002 020
Минимальный риск	-	-	1 596 436	760 690	-	2 357 126
Отличная кредитоспособность	-	-	18 371 993	15 718 578	-	34 090 571
Очень высокая кредитоспособность	-	-	-	23 030	-	23 030
Высокая кредитоспособность	-	2 184 212	6 504	4 047 074	7 559 730	13 797 520
Средняя кредитоспособность	-	-	-	530 285	-	530 285
Посредственная кредитоспособность	-	4 000	-	397 151	-	401 151
Низкая кредитоспособность	-	1 158	-	1 273 866	-	1 275 024
Очень низкая кредитоспособность	-	7 406	-	50	64 567	72 023
Не имеющие рейтинга	-	4 661	12 942	309 910	516 296	843 809
Итого эквивалентов денежных средств	**18 002 020**	**2 201 437**	**19 987 875**	**23 060 634**	**8 140 593**	**71 392 559**

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корпоративные облигации	8 875 536	12 854 332
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 452 817	2 462 162
Муниципальные облигации	1 654 115	5 406 220
Корпоративные еврооблигации	1 334 011	2 794 773
Еврооблигации Российской Федерации	272	7 815
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	4 742 527
Итого долговых торговых ценных бумаг	**14 316 751**	**28 267 829**
Корпоративные акции - котирующиеся на рынке	178 927	75 960
Итого торговых ценных бумаг	**14 495 678**	**28 343 789**

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	2 452 817	1 162 760	-	-	-	3 615 577
Отличная кредитоспособность	70 062	-	-	202 087	-	-	272 149
Очень высокая кредитоспособность	897 096	-	-	737 729	-	-	1 634 825
Высокая кредитоспособность	2 136 672	-	169 397	373 591	272	-	2 679 932
Средняя кредитоспособность	3 633 186	-	31 659	20 604	-	-	3 685 449
Посредственная кредитоспособность	1 069 345	-	290 299	-	-	-	1 359 644
Низкая кредитоспособность	1 069 175	-	-	-	-	-	1 069 175
Итого долговых торговых ценных бумаг	**8 875 536**	**2 452 817**	**1 654 115**	**1 334 011**	**272**	**-**	**14 316 751**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Текущие (непросроченные)							
Минимальный риск	-	2 462 162	3 332 606	-	-	-	5 794 768
Очень высокая кредитоспособность	2 369 442	-	-	700 774	7 815	4 742 527	7 820 558
Высокая кредитоспособность	3 169 685	-	279 608	203 903	-	-	3 653 196
Средняя кредитоспособность	3 698 652	-	1 722 905	1 255 347	-	-	6 676 904
Посредственная кредитоспособность	3 248 485	-	71 101	634 749	-	-	3 954 335
Низкая кредитоспособность	131 551	-	-	-	-	-	131 551
Очень низкая кредитоспособность	236 517	-	-	-	-	-	236 517
Итого долговых торговых ценных бумаг	**12 854 332**	**2 462 162**	**5 406 220**	**2 794 773**	**7 815**	**4 742 527**	**28 267 829**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные долговые торговые ценные бумаги. Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (См. Примечания 3 и 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
Корпоративные еврооблигации	1 345 943	1 438 534	5.1%-9.1%
Корпоративные облигации	1 120 990	1 229 536	3.5%-12.7%
Муниципальные облигации	568 598	604 758	8.1%
Итого	**3 035 531**	**3 272 828**	

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Реклассификация была проведена с 1 июля 2008 года, когда начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Балансовая стоимость и справедливая стоимость на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом, приведена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	1 554 395
Корпоративные облигации	1 055 879	965 473
Муниципальные облигации	561 798	556 803
Итого	**3 283 484**	**3 076 671**

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы /(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		**Доходы/(расходы), отраженные после реклассификации***	**Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы**
(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**		
Корпоративные облигации	10 511	3 173	(80 321)	(170 727)
Муниципальные облигации	(14 176)	(4 463)	(6 800)	(11 795)
Корпоративные еврооблигации	24	(9 228)	319 864	208 452
Итого	**(3 641)**	**(10 518)**	**232 743**	**25 930**

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Корпоративные облигации	11 212 844	1 406 997
Паевые инвестиционные фонды	867 494	1 541 957
Муниципальные облигации	204 861	197 886
Облигации федерального займа (ОФЗ)	97 535	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	58 874	-
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**12 441 608**	**3 146 840**
Корпоративные акции – котирующиеся на рынке	92 770	146 122
Итого прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**12 534 378**	**3 292 962**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Паевые инвестиционные фонды	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Итого
Текущие (непросроченные)						
Минимальный риск	-	842 868	105 218	-	58 874	1 006 960
Отличная кредитоспособность	20 571	-	-	-	-	20 571
Очень высокая кредитоспособность	260 056	-	-	-	-	260 056
Высокая кредитоспособность	10 513 763	-	2 492	97 535	-	10 613 790
Средняя кредитоспособность	26 427	-	-	-	-	26 427
Посредственная кредитоспособность	277 595	-	21 232	-	-	298 827
Низкая кредитоспособность	27 400	-	-	-	-	27 400
Очень низкая кредитоспособность	498	-	-	-	-	498
Не имеющие рейтинга	86 534	24 626	75 919	-	-	187 079
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**11 212 844**	**867 494**	**204 861**	**97 535**	**58 874**	**12 441 608**

9 Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Паевые инвестицион-ные фонды	Муниципаль-ные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)				
Отличная кредитоспособность	-	1 505 752	-	1 505 752
Очень высокая кредитоспособность	414 102	-	117 369	531 471
Высокая кредитоспособность	130 243	-	2 463	132 706
Средняя кредитоспособность	421 281	-	32 311	453 592
Посредственная кредитоспособность	149 282	-	31 103	180 385
Низкая кредитоспособность	7 111	36 205	3 053	46 369
Очень низкая кредитоспособность	227 929	-	-	227 929
Не имеющие рейтинга	57 049	-	11 587	68 636
Итого прочих долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	**1 406 997**	**1 541 957**	**197 886**	**3 146 840**

На 31 декабря 2008 года и 2007 года прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не включали ни просроченные, ни обесцененные ценные бумаги. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, представлены в Примечании 33.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	7 111 219	3 103 851
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	314 899	577 508
Итого средств в других банках	**7 426 118**	**3 681 359**

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	6 313 948	-	6 313 948
Средняя кредитоспособность	-	137 669	137 669
Посредственная кредитоспособность	100 400	-	100 400
Низкая кредитоспособность	696 871	177 230	874 101
Итого средств в других банках	**7 111 219**	**314 899**	**7 426 118**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Текущие (непросроченные)			
Отличная кредитоспособность	72 657	-	72 657
Высокая кредитоспособность	-	405 441	405 441
Средняя кредитоспособность	1 502 250	-	1 502 250
Посредственная кредитоспособность	1 419 706	21 477	1 441 183
Низкая кредитоспособность	109 238	150 590	259 828
Итого средств в других банках	**3 103 851**	**577 508**	**3 681 359**

На 31 декабря 2008 года и 2007 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах (2007 г.: в пяти банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 7 014 482 тыс. рублей (2007 г.: 2 067 119 тыс. рублей), или 94% от общей суммы средств в других банках (2007 г.: 56%).

Будучи активным участником банковских рынков, Группа имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 65 566 691 тыс. рублей (2007 г.: 57 071 898 тыс. рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

На 31 декабря 2008 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2007 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Кредиты корпоративным клиентам - корпоративные кредиты	258 000 083	211 896 755
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	105 726 737	80 376 686
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	6 446 702	6 227 107
Кредиты государственным и муниципальным организациям - государственный сектор	7 894 747	3 578 536
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	341 128	504 901
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**378 409 397**	**302 583 985**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 869 040)	(7 759 308)
Итого кредитов и авансов клиентам	**364 540 357**	**294 824 677**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	**5 144 177**	**2 026 910**	**580 643**	**5 551**	**2 027**	**7 759 308**
Резерв под обесценение в течение года	3 174 955	3 320 471	165 712	(5 551)	(2 027)	6 653 560
Резервы по выбывшим кредитам	-	(466 259)	(5 000)	-	-	(471 259)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(24 406)	(1 686)	(30 104)	-	-	(56 196)
Изменение курсовых разниц	-	(16 373)	-	-	-	(16 373)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	**8 294 726**	**4 863 063**	**711 251**	**-**	**-**	**13 869 040**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	**2 748 994**	**854 491**	**186 280**	**-**	**-**	**3 789 765**
Резерв под обесценение в течение года	2 502 280	1 351 654	428 504	5 551	2 027	4 290 016
Резервы по выбывшим кредитам	(54 251)	-	(14 110)	-	-	(68 361)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(52 846)	(180 752)	(20 031)	-	-	(253 629)
Изменение курсовых разниц	-	1 517	-	-	-	1 517
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	**5 144 177**	**2 026 910**	**580 643**	**5 551**	**2 027**	**7 759 308**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	105 726 737	27.94%	80 376 686	26.56%
Производство	85 105 908	22.49%	63 701 888	21.05%
Недвижимость	74 260 163	19.62%	54 977 936	18.17%
Торговля	46 850 540	12.38%	40 731 496	13.46%
Транспорт, хранение и связь	17 604 826	4.65%	10 814 262	3.57%
Горнодобывающая промышленность	15 988 040	4.23%	24 161 461	7.99%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 584 867	2.27%	1 110 218	0.37%
Финансовые услуги	7 690 394	2.03%	14 886 814	4.92%
Прочее	16 597 922	4.39%	11 823 224	3.91%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**378 409 397**	**100.00%**	**302 583 985**	**100.00%**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В расходы по созданию резерва под обесценение 2008 года включена сумма около 581 600 тыс. рублей (2007 г.: 2 620 200 тыс. рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом ОАО «Импексбанк» не в соответствии с обычным процедурам Банка по осуществлению контроля за выдачей кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы не было заемщиков (2007 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственных средств Группы.

Группа передала Roof Russia S.A., компании специального назначения, зарегистрированной в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей (см. Примечание 40). По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма секьюритизированных кредитов составила 10 782 653 тыс. рублей (2007 г.: 9 115 496 тыс. рублей). Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями SIC-12 «Консолидация компаний специального назначения». Деятельность КСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью КСН. Вознаграждение, полученное КСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Принимаемое в расчет обеспечение имеет следующие характеристики:

- *Действующее право собственности*, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- *Стабильная внутренняя стоимость* по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- *Возможность реализации и желание реализовать обеспечение.* Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- *Наличие небольшой корреляции/отсутствие корреляции* между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетингового анализа, в процессе которого стороны действовали осознано и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, которое Группа требует от клиентов, включает недвижимость, собственность, оборудование, ценные бумаги, запасы, товары, драгоценные металлы, автомобили, обеспечение в виде денежных средств, гарантии Материнского банка, прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями, соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	68 563 721	40 296 426	713 484	7 894 747	-	117 468 378
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 328 923	19 335 016	327 781	-	-	21 991 720
- другими объектами недвижимости	88 725 513	-	2 845 789	-	-	91 571 302
- гарантиями Материнского банка	2 254 669	-	-	-	-	2 254 669
- денежными депозитами	-	1 230	-	-	-	1 230
- прочими активами	96 127 257	46 094 065	2 559 648	-	341 128	145 122 098
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**258 000 083**	**105 726 737**	**6 446 702**	**7 894 747**	**341 128**	**378 409 397**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	33 420 017	35 889 844	1 958 510	3 578 536	-	74 846 907
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 375 631	14 448 588	-	-	-	16 824 219
- другими объектами недвижимости	64 011 055	-	2 641 957	-	-	66 653 012
- гарантиями Материнского банка	2 595 357	-	-	-	-	2 595 357
- денежными депозитами	500 111	-	-	-	-	500 111
- прочими активами	108 994 584	30 038 254	1 626 640	-	504 901	141 164 379
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**211 896 755**	**80 376 686**	**6 227 107**	**3 578 536**	**504 901**	**302 583 985**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	263 407	-	26 933	-	-	290 340
Отличная кредитоспособность	9 153 519	-	148 094	-	-	9 301 613
Очень высокая кредитоспособность	31 771 160	65 350 171	157 971	370 054	-	97 649 356
Высокая кредитоспособность	39 558 339	31 198 176	234 510	808 669	-	71 799 694
Средняя кредитоспособность	55 379 316	-	508 238	4 688 967	-	60 576 521
Посредственная кредитоспособность	55 218 274	-	1 200 244	2 027 057	-	58 445 575
Низкая кредитоспособность	50 000 306	-	1 199 921	-	341 128	51 541 355
Очень низкая кредитоспособность	5 624 729	-	536 328	-	-	6 161 057
Не имеющие рейтинга	1 537 651	-	1 285 034	-	-	2 822 685
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	1 779 950	76 369	-	-	-	1 856 319
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**250 286 651**	**96 624 716**	**5 297 273**	**7 894 747**	**341 128**	**360 444 515**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 774 998	3 252 744	88 186	-	-	6 115 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	451 371	1 317 687	23 176	-	-	1 792 234
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	677 604	816	-	-	678 420
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	661 015	1 251	-	-	662 266
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**3 226 369**	**5 909 050**	**113 429**	**-**	**-**	**9 248 848**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	563 181	768 849	57 067	-	-	1 389 097
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	166 085	4 242	1 439	-	-	171 766
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	89 441	28 401	67 561	-	-	185 403
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	344 360	183 012	175 207	-	-	702 579
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	593 355	1 056 555	216 595	-	-	1 866 505
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 730 641	1 151 912	518 131	-	-	4 400 684
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**4 487 063**	**3 192 971**	**1 036 000**	**-**	**-**	**8 716 034**
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**258 000 083**	**105 726 737**	**6 446 702**	**7 894 747**	**341 128**	**378 409 397**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 294 726)	(4 863 063)	(711 251)	-	-	(13 869 040)
Итого кредитов и авансов клиентам	**249 705 357**	**100 863 674**	**5 735 451**	**7 894 747**	**341 128**	**364 540 357**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Текущие и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	297 397	-	-	467 210	-	764 607
Отличная кредитоспособность	9 648 717	-	-	-	-	9 648 717
Очень высокая кредитоспособность	18 374 844	52 211 443	56 684	1 703 048	-	72 346 019
Высокая кредитоспособность	40 786 080	23 648 583	853 989	-	-	65 288 652
Средняя кредитоспособность	59 785 336	-	1 541 323	1 359 578	-	62 686 237
Посредственная кредитоспособность	42 631 138	-	2 689 600	48 700	-	45 369 438
Низкая кредитоспособность	34 060 268	-	217 054	-	-	34 277 322
Очень низкая кредитоспособность	690 080	-	41 397	-	-	731 477
Не имеющие рейтинга	1 625 500	-	101 014	-	504 901	2 231 415
Кредиты, пересмотренные в 2007 году	60 818	79 919	-	-	-	140 737
Итого текущих и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**207 960 178**	**75 939 945**	**5 501 061**	**3 578 536**	**504 901**	**293 484 621**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	496 849	1 848 831	73 242	-	-	2 418 922
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	391 299	10 163	-	-	401 462
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	199 761	5 149	-	-	204 910
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	491 490	24 369	-	-	515 859
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**496 849**	**2 931 381**	**112 923**	**-**	**-**	**3 541 153**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 097 576	-	77 686	-	-	1 175 262
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	40 854	-	87 815	-	-	128 669
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	91 731	-	-	91 731
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	160 990	-	-	160 990
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 180 477	524 400	59 571	-	-	2 764 448
- с задержкой платежа свыше 365 дней	120 821	980 960	135 330	-	-	1 237 111
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**3 439 728**	**1 505 360**	**613 123**	**-**	**-**	**5 558 211**
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**211 896 755**	**80 376 686**	**6 227 107**	**3 578 536**	**504 901**	**302 583 985**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 144 177)	(2 026 910)	(580 643)	(5 551)	(2 027)	(7 759 308)
Итого кредитов и авансов клиентам	**206 752 578**	**78 349 776**	**5 646 464**	**3 572 985**	**502 874**	**294 824 677**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объекты жилой недвижимости	10 224	1 157 083	12 233	1 179 540
- другие объекты недвижимости	2 576 251	75 656	180 980	2 832 887
- прочие активы	1 845 944	1 528 642	96 215	3 470 801
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**4 432 419**	**2 761 381**	**289 428**	**7 483 228**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	-	138 493	13 992	152 485
- другие объекты недвижимости	1 564 659	66 173	916 511	2 547 343
- прочие активы	2 566 204	259 376	761 974	3 587 554
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**4 130 863**	**464 042**	**1 692 477**	**6 287 382**
Итого	**8 563 282**	**3 225 423**	**1 981 905**	**13 770 610**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- объекты жилой недвижимости	-	292 863	-	292 863
- другие объекты недвижимости	-	-	48 073	48 073
- прочие активы	-	954 005	208 064	1 162 069
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**-**	**1 246 868**	**256 137**	**1 503 005**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	273 264	127 573	-	400 837
- другие объекты недвижимости	490 924	-	438 605	929 529
- прочие активы	1 850 969	627 466	354 695	2 833 130
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**2 615 157**	**755 039**	**793 300**	**4 163 496**
Итого	**2 615 157**	**2 001 907**	**1 049 437**	**5 666 501**

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки, независимой оценки или на основании амортизированной стоимости замещения предмета залога.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2008 года и 2007 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корпоративные облигации	2 814 084	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР).	1 217 259	-
Муниципальные облигации	239 307	-
Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги	**4 405 733**	**-**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Текущие (непросроченные)					
Отличная кредитоспособность	202 960	1 217 259	-	-	1 420 219
Высокая кредитоспособность	2 281 725	-	-	135 083	2 416 808
Средняя кредитоспособность	194 020	-	-	-	194 020
Посредственная кредитоспособность	135 379	-	239 307	-	374 686
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги	**2 814 084**	**1 217 259**	**239 307**	**135 083**	**4 405 733**

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо, торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корпоративные облигации	1 732 463	976 715
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	-
Муниципальные облигации	561 798	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**3 960 068**	**976 715**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)				
Минимальный риск	-	-	561 798	561 798
Отличная кредитоспособность	277 340	245 525	-	522 865
Очень высокая кредитоспособность	386 724	461 799	-	848 523
Высокая кредитоспособность	366 892	720 758	-	1 087 650
Средняя кредитоспособность	317 790	31 468	-	349 258
Посредственная кредитоспособность	310 035	206 257	-	516 292
Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 658 781**	**1 665 807**	**561 798**	**3 886 386**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 682	-	-	73 682
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**73 682**	**-**	**-**	**73 682**
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 732 463**	**1 665 807**	**561 798**	**3 960 068**

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (непросроченные)				
- Отличная кредитоспособность	250 888	-	-	250 888
- Высокая кредитоспособность	103 888	-	-	103 888
- Не имеющие рейтинга	621 939	-	-	621 939
Итого текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**976 715**	**-**	**-**	**976 715**

14 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Райффайзен Лизинг	606 935	538 940
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**606 935**	**538 940**

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Балансовая стоимость на 1 января	**538 940**	**275 285**
Взносы в уставный капитал	-	172 976
Доля прибыли ассоциированной компании	67 995	90 679
Балансовая стоимость на 31 декабря	**606 935**	**538 940**

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	Итого активов	Итого обязательств	Финансовые доходы по аренде	Прибыль за год
2008				
Райффайзен Лизинг	21 846 589	20 633 655	1 521 344	135 990
2007				
Райффайзен Лизинг	13 481 365	12 403 485	1 015 652	181 359

15 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		3 908 563	816 331	2 702 468	138 292	7 565 654
Накопленная амортизация		(115 687)	(205 926)	(522 513)	-	(844 126)
Остаточная стоимость на 1 января 2007 года		**3 792 876**	**610 405**	**2 179 955**	**138 292**	**6 721 528**
Приобретения		136 678	130 300	790 252	387 175	1 444 405
Амортизационные отчисления	29	(51 426)	(102 913)	(535 831)	-	(690 170)
Выбытия по первоначальной стоимости		(4 935)	-	(15 152)	-	(20 087)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	5 262	-	5 262
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**637 792**	**2 424 486**	**525 467**	**7 460 938**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		4 040 306	946 631	3 477 568	525 467	8 989 972
Накопленная амортизация		(167 113)	(308 839)	(1 053 082)	-	(1 529 034)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**3 873 193**	**637 792**	**2 424 486**	**525 467**	**7 460 938**
Приобретения		161 605	419 269	1 616 246	449 629	2 646 749
Амортизационные отчисления	29	(108 435)	(98 341)	(598 879)	-	(805 655)
Выбытия по первоначальной стоимости		(28 394)	(1 399)	(163 161)	-	(192 954)
Выбытия накопленной амортизации		4 901	761	110 183	-	115 845
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**958 082**	**3 388 875**	**975 096**	**9 224 923**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 173 517	1 364 501	4 930 653	975 096	11 443 767
Накопленная амортизация		(270 647)	(406 419)	(1 541 778)	-	(2 218 844)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**958 082**	**3 388 875**	**975 096**	**9 224 923**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 213 852 тыс. рублей (2007 г.: 211 547 тыс. рублей).

16 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2007 года		10 700 290	415 727	333 698	11 449 715
Накопленная амортизация		-	(55 430)	(102 558)	(157 988)
Остаточная стоимость на 1 января 2007 года		**10 700 290**	**360 297**	**231 140**	**11 291 727**
Приобретения		-	-	155 011	155 011
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(91 137)	(174 281)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(812)	(812)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	343	343
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**294 545**	**11 271 988**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2007 года		10 700 290	415 727	487 897	11 603 914
Накопленная амортизация		-	(138 574)	(193 352)	(331 926)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года		**10 700 290**	**277 153**	**294 545**	**11 271 988**
Приобретения		-	-	256 373	256 373
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(116 166)	(199 310)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(23 173)	(23 173)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	71	71
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**411 650**	**11 305 949**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		10 700 290	415 727	721 097	11 837 114
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(309 447)	(531 165)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**411 650**	**11 305 949**

В процессе консолидации капитала все идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения в соответствии с МСФО 3. Аквизиционные расходы пропорционально зачитываются против чистых активов. Получаемые положительные разницы капитализируются как гудвил. Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения. В процессе первой интеграции негативные разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

16 Нематериальные активы (продолжение)

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделений, генерирующих денежные потоки. Подразделения, генерирующие денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, распределенного на подразделения, генерирующие денежные потоки, сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделений. Они дисконтируются с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на анализе фактических результатов работы, результатов работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития подразделений, генерирующих денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен период планирования на 10 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль после налогообложения, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2008 году для подразделений, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 21% до 23%.

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2008 год и 2007 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех подразделений, генерирующих денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2008**	**2007**
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	25 963 354	878 737
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	6 732 481	482 560
Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг	36	463 558	-
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		420 432	264 265
Дебиторская задолженность по торговым операциям		32 600	53 072
Прочее		7 071	5 447
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		**33 619 496**	**1 684 081**

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг в сумме 463 558 тыс. рублей представляет собой остатки с пересмотренными условиями, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены. См. Примечание 36.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы не включают просроченные или обесцененные остатки.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

18 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Предоплата за услуги	991 402	231 634
Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам	20 220	193 743
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5 684	248 943
Долевые инструменты	3 302	-
Предоплата за оборудование	-	412 127
Прочее	110 363	147 618
Итого прочих активов	**1 130 971**	**1 234 065**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой оборудование и другое имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Краткосрочные депозиты других банков	48 493 061	37 504 080
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	5 596 908	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 812 482	5 178 081
Долгосрочные депозиты других банков	2 372 658	2 960 589
Итого средств других банков	**60 275 109**	**45 642 750**

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 950 243	153 391
- Срочные депозиты	5 008 397	1 900
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	72 730 929	70 998 560
- Срочные депозиты	66 183 937	33 442 551
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	47 432 800	51 384 573
- Срочные вклады	63 096 113	48 565 829
Итого средств клиентов	**259 402 419**	**204 546 804**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	110 528 913	42.61%	99 950 402	48.86%
Производство	65 559 318	25.27%	44 877 170	21.94%
Недвижимость	22 904 854	8.83%	14 721 890	7.20%
Финансовые услуги	18 622 753	7.18%	12 375 680	6.05%
Торговля	14 833 571	5.72%	16 857 600	8.24%
Государственные и общественные организации	9 855 667	3.80%	81 726	0.04%
Транспорт и связь	4 923 525	1.90%	8 015 525	3.92%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 925 032	1.13%	699 853	0.34%
Горнодобывающая промышленность	1 758 832	0.68%	1 535 322	0.75%
Муниципальные и городские органы	70 117	0.03%	65 936	0.03%
Прочее	7 419 837	2.85%	5 365 700	2.63%
Итого средств клиентов	**259 402 419**	**100.00%**	**204 546 804**	**100.00%**

На 31 декабря 2008 года у Группы было три клиента (31 декабря 2007 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 50 593 166 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 11 259 549 тыс. рублей), или 19,50% (2007 г.: 5,5%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 140 488 тыс. рублей (31 декабря 2007 г.: 72 656 тыс. рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 35.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 075 254	-
Векселя	1 261	54 485
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**10 076 515**	**54 485**

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, (2007 г.: облигации, выпущенные на внутреннем рынке, отсутствовали) с остатком в сумме 10 075 254 тыс. рублей. Данные облигации имеют срок погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2009 – 2012 гг.	112 840 837	80 580 346
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2010 – 2013 гг.	8 598 484	7 194 715
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**121 439 321**	**87 775 061**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 37.

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2008-2009 гг.	48 666 093	34 178 742
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 году	11 577 013	9 819 920
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2010-2015 гг.	3 510 922	3 506 558
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**63 754 028**	**47 505 220**

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в иностранной валюте, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2009 по 2017 год (2007 г.: с 2008 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

В декабре 2008 года агентства Moody's и Fitch снизили присвоенный ранее наивысший рейтинг облигациям Roof Russia S.A. с A3 до Baa1 и с A- до BBB, соответственно. Эти действия были вызваны не ухудшением портфеля, а текущей макроэкномической ситуацией на валютных рынках.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

В конце 2008 года, учитывая снижение объемов заемных средств, увеличение уровня просрочки и снижение рейтинга облигаций, Правление Группы приняло решение не направлять новые кредиты для секьюритизации в Roof Russia S.A. Это привело к амортизации кондуитной часть операции (т.е. сначала амортизируется кондуитная часть до 60%, а затем амортизируется вся операция в соответствии с пост-амортизационной очередностью платежей).

5 февраля 2009 года, до того, как кондуит достиг порога в 60%, допустимый уровень просроченной задолженности был превышен (0,72% вместо максимального уровня 0,70%), и операция вошла в фазу досрочной амортизации 24 февраля 2009 года вслед за амортизационным уведомлением, выпущенным доверителем фонда (security trustee). Так как текущий портфель секьюритизированных кредитов погашен заемщиками, эти фонды будут использованы для выплат держателям облигаций в соответствии с пост-амортизационной очередностью выплат.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 089 974 тыс. рублей, которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости. См. Примечание 37.

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования. См. Примечание 36.

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 35.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	18 289 926	1 539 583
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	8 153 359	2 402 826
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		395 964	707 567
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	236 137	72 963
Кредиторская задолженность по торговым операциям		120 806	163 452
Комиссия по обязательствам кредитного характера		31 534	23 372
Расчеты по конверсионным операциям		62	387 200
Прочее		42 228	140 602
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		**27 270 016**	**5 437 565**

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Начисленные премии сотрудникам	29	1 726 733	1 129 481
Прочие наращенные расходы		454 597	149 140
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям		315 499	337 028
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		117 787	81 220
Прочее		51 210	76 954
Итого прочих обязательств		**2 665 826**	**1 773 823**

25 Уставный капитал, эмиссионный доход и добавочный капитал

(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2007 года	**3 185 663**	**10 512 578**	**17 070 206**
Выпущенные новые акции	1 286 390	11 316 390	11 316 390
Юридическое слияние с ОАО «Импэксбанк»	(4 450 311)	-	-
На 31 декабря 2007 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**
Выпущенные новые акции	14 823	14 882 292	14 882 292
На 31 декабря 2008 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2008 года Группа получила взносы акционеров на общую сумму 14 882 292 тыс. рублей, главным образом, для увеличения своего капитала.

На 31 декабря 2008 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тыс. рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2007 г.: 1 520 016 тыс. рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рублей за акцию (2007 г.: 1 004 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2008 года 18 034 686 тыс. рублей (2007 г.: 16 649 311 тыс. рублей).

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	38 311 313	27 264 186
Средства в других банках	2 991 517	3 008 352
Торговые ценные бумаги	2 204 218	2 512 134
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	205 622	123 515
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 115	73 918
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	763 620	651 665
Итого процентных доходов	**44 712 405**	**33 633 770**
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	4 329 265	3 317 502
Срочные заемные средства от Материнского банка	3 812 078	3 446 055
Срочные вклады физических лиц	3 203 212	2 646 615
Срочные депозиты юридических лиц	2 918 660	1 530 917
Текущие/расчетные счета	948 039	1 487 115
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	706 467	1 043 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 042	218 283
Корреспондентские счета других банков	43 866	31 732
Итого процентных расходов	**16 044 629**	**13 721 654**
Чистые процентные доходы	**28 667 776**	**19 912 116**

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 018 895	1 546 844
Комиссия по расчетным операциям	1 202 473	1 219 380
Комиссия по кассовым операциям	690 962	748 500
Комиссия по переводам платежей	609 841	553 560
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	493 486	361 509
Комиссия по экспортным операциям	474 950	361 419
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	239 191	144 749
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	185 121	186 155
Комиссия по операциям доверительного управления	144 189	118 877
Комиссия по операциям с ценными бумагами	98 167	132 392
Прочее	683 082	614 801
Итого комиссионных доходов	**6 840 357**	**5 988 186**
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	403 747	284 852
Комиссия по кассовым операциям	256 911	236 691
Комиссия по переводам платежей	250 073	219 578
Комиссия по расчетным операциям	145 834	94 528
Комиссия по операциям с ценными бумагами	70 105	60 155
Комиссия по кредитным линиям	36 867	32 961
Комиссия по документарным операциям	36 257	65 331
Прочее	158 000	78 763
Итого комиссионных расходов	**1 357 794**	**1 072 859**
Чистые комиссионные доходы	**5 482 563**	**4 915 327**

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		8 088 846	6 457 795
Расходы на аренду		2 608 638	1 639 339
Рекламные и маркетинговые услуги		949 569	597 321
Услуги ИТ		897 260	519 188
Амортизация основных средств	15	805 655	690 170
Расходы на содержание основных средств		691 395	629 148
Профессиональные услуги		598 308	410 162
Расходы на услуги связи		519 392	401 260
Отчисления на страхование вкладов		508 050	506 393
Расходы по охране		466 651	308 991
Амортизация нематериальных активов	16	199 310	174 281
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		183 198	277 646
Прочее		680 627	451 489
Итого административных и прочих операционных расходов		**17 196 899**	**13 063 183**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 1 269 973 тыс. рублей (2007 г.: 1 032 901 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 449 655 тыс. рублей (2007 г.: 987 975 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по пенсионному плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 23 899 тыс. рублей (2007 г: 8 699 тыс. рублей).

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 229 557	2 014 418
Отложенное налогообложение	242 671	157 541
Расходы по налогу на прибыль за год	**4 472 228**	**2 171 959**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2007 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, варьируется от 9% до 24% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Прибыль до налогообложения	**15 669 738**	**8 869 253**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2008 г.: 24%; 2007 г.: 24%)	3 760 737	2 128 621
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	516 024	190 223
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(79 754)	(64 907)
- Воздействие изменения налоговой ставки	31 346	-
- Прибыль от ассоциированных компаний	(16 319)	(21 763)
- Убыток, понесенный компанией специального назначения	135 866	52 690
- Прочее	124 328	(112 905)
Расходы по налогу на прибыль за год	**4 472 228**	**2 171 959**

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года. Представленное выше воздействие изменения ставки налогообложения показывает воздействие применения снижения ставки до 20% на сумму отложенного налогообложения на 31 декабря 2008 года.

Отложенный налоговый актив в сумме 265 692 тыс. рублей (2007 г.: ноль) был отражен непосредственно в составе собственных средств в отношении резерва оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств и переоценкой инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.

30 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2007 года**	**Отнесено/ (восста-новлено) на счет прибылей и убытков**	**Отнесено/ (восста-новлено) в составе собственных средств**	**31 декабря 2008 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(176 241)	(153 459)	-	(329 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(647 744)	(153 598)	-	(801 342)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	4 988	(314 436)	-	(309 448)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(977)	-	(977)
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	86 445	(86 445)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	436 212	159 275	-	595 487
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	277 648	(603 114)	-	(325 466)
Резервы по обязательствам кредитного характера	17 511	29 716	-	47 227
Отложенные доходы/расходы	582 566	298 914	-	881 480
Прочее	(447 675)	581 453	-	133 778
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	-	333 124	333 124
Чистый отложенный налоговый актив	**133 710**	**(242 671)**	**265 692**	**156 731**

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2006	Отнесено/ (восста-новлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2007 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(636 145)	459 904	(176 241)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(42 216)	(605 528)	(647 744)
Переоценка торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	97 069	(92 081)	4 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 781)	14 781	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	58 350	28 095	86 445
Наращенные доходы/(расходы)	453 814	(17 602)	436 212
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43 716	233 932	277 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	55 131	(37 620)	17 511
Отложенные доходы/расходы	59 292	523 274	582 566
Прочее	217 021	(664 696)	(447 675)
Чистый отложенный налоговый актив	**291 251**	**(157 541)**	**133 710**

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 977 814	1 172 800
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 977 814)	(1 172 800)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию	**91**	**54**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, кредитованию юридических лиц и государственных и муниципальных организаций, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов и лизинговые услуги.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование, кредиты с погашением в рассрочку, и кредиты малым и средним предприятиям, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

- Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам, а также перераспределение ресурсов внутри сегмента.

Система сегментного трансфертного ценообразования, применяемая Группой для распределения чистых процентных доходов, позволяет исключать валютный риск, риск ликвидности и процентный риск в сегменте корпоративных и розничных банковских операций притом, что данные риски сконцентрированы в казначейском сегменте, где они управляются на централизованной основе, вследствие чего результат казначейского сегмента отражает выручку, полученную от других бизнес-сегментов, в целях управления финансовыми рисками.

Операции между бизнес-сегментами производятся на обычных коммерческих условиях.

В соответствии с сегментной политикой Группы происходит изначальное перераспределение ресурсов между казначейским сегментом и другими бизнес-сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе существующей базовой рыночной процентной ставки по ресурсам, выраженным в той же валюте и имеющим такие же сроки погашения. Другие существенные статьи доходов и расходов (помимо процентных доходов и расходов) между бизнес-сегментами отсутствуют.

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не подлежащие распределению операции	Итого
2008					
Доходы от внешних контрагентов	26 973 361	18 810 809	5 845 314	-	51 629 484
Доходы от других сегментов	10 575 154	7 736 473	24 039 956	(42 351 583)	-
Итого доходов	**37 548 515**	**26 547 282**	**29 885 270**	**(42 351 583)**	**51 629 484**
Доходы от внешних контрагентов включают:					
- Процентные доходы	25 073 088	14 001 845	5 637 472	-	44 712 405
- Комиссионные доходы	1 823 551	4 808 964	207 842	-	6 840 357
- Прочие операционные доходы	76 722	-	-	-	76 722
Итого доходов от внешних контрагентов	**26 973 361**	**18 810 809**	**5 845 314**	**-**	**51 629 484**

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2008				
Результаты сегмента	**11 639 408**	**(21 884)**	**4 482 214**	**16 099 738**
Нераспределенный результат	-	-	-	(497 995)
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	67 995	-	-	67 995
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**15 669 738**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(4 472 228)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**11 197 510**
Итого активов сегментов	**258 896 307**	**116 713 939**	**229 776 923**	**605 387 169**
Гудвил	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированную компанию	606 935	-	-	606 935
Прочие нераспределенные активы				1 049 024
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	1 576 162
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**619 319 580**
Итого обязательств сегментов	**142 368 423**	**120 377 152**	**281 672 569**	**544 418 144**
Прочие нераспределенные обязательства	-	-	-	465 090
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**544 883 234**
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	(599 646)	(2 076 756)	(226 720)	(2 903 122)
Амортизационные отчисления	(207 578)	(718 904)	(78 483)	(1 004 965)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(3 167 377)	(3 486 183)	-	(6 653 560)

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не подлежащие распределению операции	Итого
2007					
Доходы от внешних контрагентов	19 412 952	14 445 496	6 002 330	-	39 860 778
Доходы от других сегментов	4 328 429	4 592 367	17 215 092	(26 135 888)	-
Итого доходов	**23 741 381**	**19 037 863**	**23 217 422**	**(26 135 888)**	**39 860 778**
Доходы от внешних контрагентов включают:					
- Процентные доходы	17 323 794	10 592 057	5 717 919	-	33 633 770
- Комиссионные доходы	1 850 336	3 853 439	284 411	-	5 988 186
- Прочие операционные доходы	238 822	-	-	-	238 822
Итого доходов от внешних контрагентов	**19 412 952**	**14 445 496**	**6 002 330**	**-**	**39 860 778**

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
2007				
Результаты сегмента	**5 444 880**	**651 203**	**2 864 735**	**8 960 818**
Нераспределенный результат	-	-	-	(182 244)
Доля в финансовом результате ассоциированной компании после налогообложения	-	-	-	90 679
Прибыль до налогообложения	**-**	**-**	**-**	**8 869 253**
Расходы по налогу на прибыль	**-**	**-**	**-**	(2 171 959)
Прибыль за год	**-**	**-**	**-**	**6 697 294**
Итого активов сегментов	**216 423 490**	**85 860 612**	**126 870 572**	**429 154 674**
Гудвил	-	-	-	10 700 290
Инвестиции в ассоциированную компанию	538 940	-	-	538 940
Прочие нераспределенные активы	-	-	-	1 119 556
Текущие и отложенные налоговые активы	-	-	-	2 718 501
Итого активов	**-**	**-**	**-**	**444 231 961**
Итого обязательств сегментов	**108 194 109**	**112 599 252**	**171 568 528**	**392 361 889**
Прочие нераспределенные обязательства	-	-	-	373 819
Итого обязательств	**-**	**-**	**-**	**392 735 708**
Прочие сегментные статьи				
Капитальные затраты	(330 363)	(1 144 146)	(124 907)	**(1 599 416)**
Амортизационные отчисления	(178 554)	(618 387)	(67 510)	(864 451)
Чистый убыток от обесценения, отраженный на счете прибылей и убытков	(2 509 858)	(1 780 158)	-	(4 290 016)

32 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Прочие страны	Итого
2008				
Активы сегментов	524 630 073	53 678 227	41 011 280	619 319 580
Доходы от внешних контрагентов	48 595 180	1 787 527	1 246 777	51 629 484
Капитальные затраты	(2 903 122)	-	-	(2 903 122)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	85 511 338	434 860	7 683 513	93 629 711
2007				
Активы сегментов	394 919 846	33 526 970	15 785 145	444 231 961
Доходы от внешних контрагентов	38 167 235	884 639	808 904	39 860 778
Капитальные затраты	(1 559 416)	-	-	(1 599 416)
Обязательства кредитного характера (Примечание 35)	70 696 160	1 456 358	4 581 322	76 733 840

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты и авансы клиентам в сумме 5 114 469 тыс. рублей (2007 г.: 176 823 тыс. рублей), отраженные в таблице выше как предоставленные российским контрагентам, были предоставлены оффшорным компаниям этих российских контрагентов. Руководство полагает, что такая классификация лучше отражает экономический риск активов в сегментном анализе.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентных ставок), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками нацелено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАиО), Кредитным комитетом (на уровне филиалов Группы и в каждом филиале), Комитетом по проблемным кредитам и Подразделением внутреннего аудита.

Как и раньше, между Наблюдательным советом и Правлением Банка ведется открытый диалог. Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже, чем на ежеквартальной основе. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая ситуацию с рисками Группы, вопросах управления рисками, в том числе и на уровне компаний Группы. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии. Информация всегда предоставляется Наблюдательному совету своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности. Обсуждение и обмен информацией происходит как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Воздействие изменений ситуации на рынке капитала на Группу также является предметом внимательного изучения и рассмотрения как на заседаниях Наблюдательного совета, так и в периоды между заседаниями. Кроме того, Наблюдательный совет регулярно получает отчеты по текущей позиции по прибыли, а также по ситуации с ликвидностью и рисками Группы.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- подготовку внутренних документов по процедурам управления рисками Группы, включая выявление, оценку и контроль рисков;
- проведение независимого анализа и оценки всех видов риска, которым подвержена Группа, в том числе рисков, связанных с кредитными продуктами;
- независимый мониторинг финансового положения и состояния бизнеса клиентов Группы (как корпоративных клиентов, так и финансовых институтов);
- выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, предотвращение и минимизация;
- оценка и мониторинг залогового обеспечения; и
- мониторинг погашения проблемных кредитов.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за реализацию политики по управлению активами и обязательствами, включая:

- управление структурой активов и обязательств;
- утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Группы;
- установление лимитов, разработанных на основе анализа на рыночных рисков;
- утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению рисками; и
- утверждение политики Группы по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- реализацию кредитной политики Группы;
- утверждение кредитов и других кредитных продуктов;
- утверждение и изменение условий кредитных продуктов;
- установление лимитов по операциям с отдельными контрагентами;
- реализацию политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- регулярный анализ кредитных заявок и кредитных досье.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Группы по управлению рисками в целом.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению различных кредитов:

Сумма в евро	Срок
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	До 13 лет

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам низшего уровня.

- «Малый кредитный комитет» (МКК), состав которого назначается Кредитным комитетом. МКК имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 млн. евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 млн. евро.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются на соответствующий уровень для утверждения кредитного лимита.

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, общая сумма кредитного лимита по которым выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка проводят еженедельные заседания в Головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы имеет полномочия утверждать кредитные заявки от Группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 млн. евро. Кредитные заявки от Группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 млн. евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Группой Raiffeisen International для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, в сумме превышающей 50 млн. евро, должны доводиться до сведения Наблюдательного Совета Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Малым комитетом по проблемным кредитам или Комитетом по проблемным кредитам. Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 млн. евро. Комитет по проблемным кредитам имеет полномочия рекомендовать план действий и утверждать заявки на реструктуризацию, анализ состояния кредита, списания, сохранять и восстанавливать резервы. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 млн. евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 млн. евро;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- утверждать непосредственные списания в сумме до 500 тыс. евро и списания за счет резервов в сумме до 1 млн. евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тыс. евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

Кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью понесения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента и/или невозможности выполнения им обязательств по договору. Кредитный риск является самым крупным риском Группы. Группа осуществляет управление кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Raiffeisen International.

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных о клиенте и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Группы в отношении максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, в отношении которого существует вероятность возникновения в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожидаемый убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

Группа выполняет анализ кредитного риска, связанного с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитного риска, связанного с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками, связанными с корпоративными клиентами и физическими лицами, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Raiffeisen International. В области кредитного риска, связанного с финансовыми институтами, и суверенного (странового) риска Дирекция по управлению страновыми и банковскими рисками Raiffeisen International играет главную роль при разработке стандартов и рейтингов финансовых институтов и стран в рамках Группы Raiffeisen International, а также при определении политики управления рисками в отношении их контрагентов.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным Советом Группы.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции управления рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Полномочия по утверждению кредитов корпоративным клиентам имеют следующие коллегиальные органы:

- Правление Материнского банка/Наблюдательный совет Группы, которые отвечают за принятие решений, если общий кредитный лимит выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Наблюдательный Совет Группы может утверждать кредитные заявки, если общая сумма кредита для Группы связанных клиентов в Группе Материнского банка не превышает 50 млн. евро. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по Группе связанных клиентов превышает установленное пороговое значение, Правление Материнского банка должно в первую очередь предоставить Наблюдательному совету Группы полномочия по утверждению этой кредитной заявки. Если кредитная заявка такова, что общий кредитный лимит Группы Материнского банка по Группе связанных клиентов превышает какие-либо нормативные лимиты, установленные для Группы Материнского банка, в этом случае для утверждения такой заявки Наблюдательным советом Группы необходимо ее предварительное утверждение Правлением Материнского банка и его Наблюдательным советом. Кроме того, все решения по выдаче кредитов в сумме, превышающей установленное пороговое значение, должны доводиться до сведения Наблюдательного Совета Группы Материнского банка пять раз в год.

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Группу не только скорректировать свою Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- экстренный анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Группа оценивает вероятность дефолта, используя внутренние рейтинги, разработанные для различных категорий контрагентов. Рейтинги были разработаны внутри Группы и содержат статистическую информацию, включая мотивированные суждения кредитных специалистов. Там, где необходимо, данные рейтинги пересматриваются путем сравнения с информацией из внешних источников, имеющейся в наличии. Клиенты Группы распределены по 10 рейтинговым классам. Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и обновляются при необходимости. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований	Внешний рейтинг: Standard and Poor's	Внешний рейтинг: Moody's Investors
Минимальный риск	0.5,1.0	A1,A2	A1,A2	AAA,AA+,AA,AA-	Aaa,Aa1, Aa2, Aa3
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3	A+,A,A-	A1, A2, A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1	BBB+,BBB	Baa1, Baa2
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2	BBB-,BB+	Baa3, Ba1
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3	BB, BB-	Ba2, Ba3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4	B+, B	B1, B2
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5	B-	B3
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C	CCC+, CCC, CCC-	Caa1, Caa2, Caa3
Убыток/банкротство	5.0	D	D	CC, C, D	Ca

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. Где допустимо, Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группа включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей Группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия)

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Полномочия по утверждению кредитов частным лицам в зависимости от типа кредита (ипотека, автокредитование и кредитные карты) распределяются между Дирекцией по администрированию рисков и Дирекцией по управлению рисками.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе собственной разработанной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция управления рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств субъекта экономики перед Группой.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Группы.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группы подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Казначейство, осуществляющее торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных КУАиО, занимается торговым и рыночным позиционированием Группы. Группа соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлением рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о любых нарушениях лимитов. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Группы по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Группа осуществляет управление рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютным и долевым позициям), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска (“VaR”), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю (позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции), возникающие в результате неблагоприятных изменений общих и конкретных факторов рыночного риска. VaR позволяет оценить сумму потенциальных убытков, но только до доверительного интервала (например, равного 99%). Поэтому существует заданная статистическая вероятность (1%) того, что фактические убытки превысят значение VaR. Модель VaR предполагает определенный «период удержания» до тех пор, пока позиции не будут закрыты (10 дней). Оценка последних изменений Группой основана на информации, полученной по меньшей мере за одногодичный период. Группа применяет эти статистические изменения напрямую по отношению к своим текущим позициям – этот метод известен как параметрический метод расчета Value-at-Risk (дельта-нормальный метод). Несмотря на то, что VaR является важным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно с применением к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование данных за прошлые периоды в качестве основы для определения будущих событий не может охватывать все возможные сценарии, особенно носящие экстремальный характер.
- Использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода.
- Использование уровня доверительного интервала равного 99% не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- Величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня;
- Величина VaR зависит от позиции Группы и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Ниже представлена информация о VaR за годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг.:

	31 декабря 2008 года		**31 декабря 2007 года**	
(в тысячах российских рублей)	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	19 224	60 791	26 403	83 493
Риск изменения процентной ставки	88 141	278 725	81 782	258 617
Риск изменения цены акций	-	-	2 763	8 737
Итого VaR	**107 365**	**339 516**	**110 948**	**350 847**

Для расчета VaR Группа использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение Группы по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Группа может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями, поскольку основа оценки рисков не соответствует основе признания доходов.

Стресс-тестирование

Основным достоинством оценки рисков с использованием метода VaR является то, что при этом используются эмпирические данные, но это одновременно является и его основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Группы, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Группа применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Группы. Стресс-тестирование дает возможность получить информацию о потенциальном размере убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Группы, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью достижения понимания уязвимости Группы, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Группа отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

Эффективность модели VaR Группы оценивается с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом. При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций. Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло “отклонение обратного тестирования”. Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования еженедельно сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Директората по управлению рисками Группы и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При обратном тестировании Группа сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход ("доход при обратном тестировании") не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, "грязное обратное тестирование"). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло "отклонение обратного тестирования". Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается высшему руководству, включая Председателя Правления, члена Правления, курирующего Казначейство, главу Директората по управлению рисками и кредитами и других членов Комитета по управлению активами и обязательствами.

Группа не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержаний рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (см. подробности в описании Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Казначейством для Головного офиса и для всех региональных и московских филиалов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов**	**Валютные производные финансовые инструменты**	**Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	268 783 444	188 036 864	7 244 561	(14 087 631)	59 414 388
Доллары США	255 797 756	274 788 795	(211 614)	11 283 335	(7 496 090)
Евро	69 001 787	78 204 936	640 455	10 440 721	597 117
Прочее	1 282 794	1 186 813	26	37 003	132 957
Итого	**594 865 781**	**542 217 408**	**7 673 428**	**7 673 428**	**52 648 373**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов**	**Валютные производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	253 920 763	168 663 708	499 473	(54 136 724)	30 620 858
Доллары США	150 589 964	198 921 923	(1 204 527)	45 830 690	(1 296 742)
Евро	15 952 494	23 144 789	44 113	7 776 074	539 666
Прочее	322 226	231 465	95	(130 886)	(40 220)
Итого	**420 785 447**	**390 961 885**	**(660 846)**	**(660 846)**	**29 823 562**

Позиция Группы по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2008 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 25%	(1 712 864)
Ослабление доллара США на 25%	1 712 864
Укрепление евро на 25%	157 477
Ослабление евро на 25%	(157 477)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(1 870 341)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	1 870 341

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2007 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10%	(129 674)
Ослабление доллара США на 10%	129 674
Укрепление евро на 10%	53 967
Ослабление евро на 10%	(53 967)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(183 641)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	183 641

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
31 декабря 2008 года					
Итого денежных финансовых активов	396 627 250	64 037 678	26 149 647	108 051 206	594 865 781
Итого денежных финансовых обязательств	210 826 683	242 227 730	34 687 471	54 475 524	542 217 408
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	**185 800 567**	**(178 190 052)**	**(8 537 824)**	**53 575 682**	**52 648 373**
31 декабря 2007 года					
Итого денежных финансовых активов	298 158 237	17 438 454	44 647 356	60 541 400	420 785 447
Итого денежных финансовых обязательств	297 773 967	63 122 113	23 977 465	6 088 340	390 961 885
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года	**384 270**	**(45 683 659)**	**20 669 891**	**54 453 060**	**29 823 562**

Управление риском процентной ставки осуществляется путем мониторинга разрыва по процентным ставкам и включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает подобные лимиты для позиций Группы по российским рублям, долларам США и евро и для кредитного риска Группы в целом.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 1 763 348 тыс. рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тыс. рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 512 286 тыс. рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 512 286 тыс. рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.10%	0.21%	2.36%	-
Торговые ценные бумаги	18.88%	17.70%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	11.83%	8.63%	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	13.98%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.45%	6.34%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.87%	-	-	-
Средства в других банках	23.28%	-	3.57%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	26.51%	7.34%	8.36%	7.27%
- Кредиты физическим лицам	18.51%	11.58%	10.82%	-
- Кредиты МСБ	19.69%	10.81%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
- Государственный сектор	13.23%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	12.03%	4.50%	7.14%	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – общественные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	10.36%	1.18%	5.23%	0.44%
- Срочные вклады – физические лица	8.32%	4.32%	5.55%	4.07%
- Срочные депозиты – общественные организации	9.40%	-	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	2.21%	6.25%	-
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	17.59%	1.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2.88%	4.34%	-	-
Торговые ценные бумаги	8.36%	8.01%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	8.48%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.91%	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Средства в других банках	10.04%	6.38%	6.05%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10.90%	9.28%	9.12%	7.39%
- Кредиты физическим лицам	21.45%	10.82%	10.49%	-
- Кредиты МСБ	17.18%	11.78%	9.91%	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20.30%	15.57%	13.09%	-
- Государственный сектор	10.56%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	2.29%	4.43%	0.41%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.06%	0.01%	0.01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.97%	4.50%	4.61%	5.24%
- Срочные вклады – физические лица	6.82%	4.61%	3.90%	-
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	5.76%	-	-
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	8.03%	5.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Как правило, Группа не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Группа может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	107 738 808	33 559 650	12 074 352	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	10 827 740	-	3 667 938	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	11 632 636	-	901 742	12 534 378
Средства в других банках	1 079 021	6 314 804	32 293	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	352 120 456	1 399 363	11 020 538	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	337 162	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 960 068	-	-	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	7 927 754	12 380 026	13 311 716	33 619 496
Итого финансовых активов	**500 475 056**	**53 653 843**	**41 345 741**	**595 474 640**
Нефинансовые активы	**23 817 855**	**24 384**	**2 701**	**23 844 940**
Итого активов	**524 292 911**	**53 678 227**	**41 348 442**	**619 319 580**
Обязательства				
Средства других банков	55 212 509	3 481 190	1 581 410	60 275 109
Средства клиентов	249 877 577	960 606	8 564 236	259 402 419
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	121 439 321	-	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	987 242	516 805	62 249 981	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 515	-	-	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 812 527	7 264 269	12 193 220	27 270 016
Итого финансовых обязательств	**323 966 370**	**133 662 191**	**84 588 847**	**542 217 408**
Нефинансовые обязательства	**2 275 981**	**122 528**	**267 317**	**2 665 826**
Итого обязательств	**326 242 351**	**133 784 719**	**84 856 164**	**544 883 234**
Чистая балансовая позиция	**198 050 560**	**(80 106 492)**	**(43 507 722)**	**74 436 346**
Обязательства кредитного характера	**85 511 338**	**434 860**	**7 683 513**	**93 629 711**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44 220 773	31 674 413	6 096 102	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	25 881 627	-	2 462 162	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	1 787 210	-	1 505 752	3 292 962
Средства в других банках	3 540 107	72 657	68 595	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	288 408 946	1 422 669	4 993 062	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	976 715	-	-	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	667 378	357 231	659 472	1 684 081
Итого финансовых активов	**371 695 414**	**33 526 970**	**15 785 145**	**421 007 529**
Нефинансовые активы	**23 224 432**	**-**	**-**	**23 224 432**
Итого активов	**394 919 846**	**33 526 970**	**15 785 145**	**444 231 961**
Обязательства				
Средства других банков	19 510 667	21 087 012	5 045 071	45 642 750
Средства клиентов	200 634 824	102 979	3 809 001	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	87 775 061	-	87 775 061
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	1 011 660	741 231	45 752 329	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 485	-	-	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 447 561	2 661 704	328 300	5 437 565
Итого финансовых обязательств	**223 659 197**	**112 367 987**	**54 934 701**	**390 961 885**
Нефинансовые обязательства	**1 765 832**	**483**	**7 508**	**1 773 823**
Итого обязательств	**225 425 029**	**112 368 470**	**54 942 209**	**392 735 708**
Чистая балансовая позиция	**169 494 817**	**(78 841 500)**	**(39 157 064)**	**51 496 253**
Обязательства кредитного характера	**70 696 160**	**1 456 358**	**4 581 322**	**76 733 840**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 113,33% (2007 г.: 44,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 95,7% (2007 г.: 57,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями Центрального банка), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 66,5% (2007 г.: 96.7%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	11 225 480	49 028 491	892 391	940 584	62 086 946
Средства клиентов	195 269 804	35 131 353	27 013 204	4 974 559	262 388 920
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	450 750	1 670 667	33 402 336	160 529 748	196 053 501
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	23 290 760	54 256 313	31 956 779	68 502 121	178 005 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	676 261	12 700 000	14 051 261
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	62 231 715	-	-	-	62 231 715
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**292 468 509**	**140 761 824**	**93 940 971**	**247 647 012**	**774 818 316**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	25 429 855	18 968 528	1 872 430	477 509	46 748 322
Средства клиентов	161 614 099	24 758 306	14 078 171	6 080 837	206 531 413
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	732 720	3 735 885	20 669 188	133 199 383	158 337 176
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	100 403 444	63 160 183	14 435 333	11 223 964	189 222 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	59 025 352	-	-	-	59 025 352
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**347 258 892**	**110 622 902**	**51 055 122**	**150 982 756**	**659 919 672**

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	153 372 810	-	-	-	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	4 405 733	-	-	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	12 534 378	-	-	-	12 534 378
Средства в других банках	200 057	6 918 628	280 067	27 366	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	26 245 762	95 557 172	61 643 181	181 094 242	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	337 162	-	-	-	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	238 249	1 497 738	1 816 856	407 225	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо - инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	298 195	-	-	298 195
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	1 782 882	6 337 362	3 398 861	22 100 391	33 619 496
Итого финансовых активов	**214 097 356**	**110 609 095**	**67 138 965**	**203 629 224**	**595 474 640**
Обязательства					
Средства других банков	11 207 686	47 391 390	865 254	810 779	60 275 109
Средства клиентов	193 672 798	35 227 881	26 087 273	4 414 467	259 402 419
Срочные заемные средства от Материнского банка	31 102	48 612	11 156 827	110 202 780	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	62 481	26 520	19 656 554	44 008 473	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	128	81 483	1 133	9 993 771	10 076 515
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 701 048	6 554 585	5 369 434	13 644 949	27 270 016
Итого финансовых обязательств	**206 675 243**	**89 330 471**	**63 136 475**	**183 075 219**	**542 217 408**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**7 422 113**	**21 278 624**	**4 002 490**	**20 554 005**	**53 527 232**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	**7 422 113**	**28 700 737**	**32 703 227**	**53 527 232**	**-**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 991 288	-	-	-	81 991 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 212 658	-	-	-	6 212 658
Торговые ценные бумаги	28 343 789	-	-	-	28 343 789
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	3 292 962	-	-	-	3 292 962
Средства в других банках	-	1 343 026	2 090 604	247 729	3 681 359
Кредиты и авансы клиентам	24 013 754	75 984 799	41 667 497	153 158 627	294 824 677
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 263	-	134 023	824 429	976 715
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	730 567	318 090	135 249	500 175	1 684 081
Итого финансовых активов	**144 603 281**	**77 645 915**	**44 027 373**	**154 730 960**	**421 007 529**
Финансовые обязательства					
Средства других банков	24 044 607	18 714 803	2 244 180	639 160	45 642 750
Средства клиентов	162 222 976	22 954 792	14 034 798	5 334 238	204 546 804
Срочные заемные средства от Материнского банка	79 239	320 675	17 787 404	69 587 743	87 775 061
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	85 177	50 740	741 231	46 628 072	47 505 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 422	-	-	1 063	54 485
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	1 822 303	797 690	339 049	2 478 523	5 437 565
Итого финансовых обязательств	**188 307 724**	**42 838 700**	**35 146 662**	**124 668 799**	**390 961 885**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(43 704 443)**	**34 807 215**	**8 880 711**	**30 062 161**	**30 045 644**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года	**(43 704 443)**	**(8 897 228)**	**(16 517)**	**30 045 644**	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному Банком России, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной Банком России.

34 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	53 168 709	33 407 227
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(715 707)	(786 190)
Плюс субординированный долг	7 162 942	6 504 743
Плюс прочее	3 903 382	3 793 001
Итого нормативного капитала	**63 519 326**	**42 918 781**

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	29 056 359	20 998 558
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**74 436 346**	**51 496 253**
За вычетом нематериальных активов	(11 305 949)	(11 271 988)
Итого капитала 1-го уровня	**63 130 397**	**40 224 265**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
Итого капитала 2-го уровня	**5 923 089**	**6 382 012**
Итого капитала	**69 053 486**	**46 606 277**

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	28 386 596
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	28 754 874	20 998 558
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**74 134 861**	**51 496 253**
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитала 1-го уровня	**63 434 571**	**40 795 963**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	151 723	
Субординированный долг	5 923 089	6 382 012
Итого капитала 2-го уровня	**6 074 812**	**6 382 012**
Итого капитала	**69 509 383**	**47 177 975**

В течение 2008 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

35 Условные обязательства (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

35 Условные обязательства (продолжение)

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 159 920 тыс. рублей (2007 г.: 16 276 тыс. рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Менее 1 года	1 667 011	928 227
От 1 до 5 лет	859 351	836 241
Более 5 лет	281 104	374 797
Итого обязательств по операционной аренде	**2 807 466**	**2 139 265**

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Неиспользованные кредитные линии	50 391 554	49 807 456
Овердрафты	11 840 161	9 217 896
Экспортные аккредитивы	862 756	158 141
Импортные аккредитивы	13 028 641	5 001 491
Гарантии выданные	17 506 599	12 548 856
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**93 629 711**	**76 733 840**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(236 137)	(72 963)
Итого обязательств кредитного характера	**93 393 574**	**76 660 877**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 315 396 тыс. рублей на 31 декабря 2008 года (2007 г.: 337 028 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	**2008**	**2007**
Российские рубли	45 597 080	38 400 727
Доллары США	30 737 723	30 251 902
Евро	17 294 908	8 075 766
Прочие	-	5 445
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**93 629 711**	**76 733 840**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 484 645 тыс. рублей (2007 г.: 6 212 658 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

35 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2008 года торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тыс. рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тыс. рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тыс. рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (2007 г.: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа).

По состоянию на 31 декабря 2008 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 140 488 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2007 г.: 72 656 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 1 283 679 тыс. рублей (2007 г.: ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи и выкупа отсутствуют).

36 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008		2007	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		831 465	206 236	1 563 341	717 731
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(518 257)	(4 413 203)	(717 199)	(2 646 201)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		455 852	4 392 757	718 721	2 637 704
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(828 822)	(207 206)	(1 559 623)	(718 721)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		63 924	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	**4 162**	**(21 416)**	**5 240**	**(9 487)**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		66 733 395	623 255	41 468 624	63 638 236
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 916 415)	(48 620 597)	(48 245 904)	(24 156 928)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 872 636	-	13 238 470	7 836 901
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(531 390)	(1 702 553)	(13 975 224)	(402 155)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		4 494 063	38 734 540	49 198 182	17 470 809
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(58 123 721)	(209 090)	(40 825 942)	(65 662 803)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	143 948	15 291	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(170 869)	-	-	(146 177)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп		**17 357 699**	**(11 030 497)**	**873 497**	**(1 422 117)**

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008		2007	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		6 342 509	4 520 332	2 447 687	6 872 146
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 650 198)	(10 979 975)	(1 970 741)	(9 274 572)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 317 700	175 488	57 563	68 256
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 552 838)	(260 816)	(55 027)	(68 656)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		6 490 766	2 138 777	31 013	
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 215 458)	(3 747 165)	(27 935)	
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**6 732 481**	**(8 153 359)**	**482 560**	**(2 402 826)**
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		22 043 771	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(21 686 315)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 073 015	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 083 568)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	17 273 609	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 257 032)	-	-	-
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**7 859 754**	**(6 496 274)**	**-**	**-**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		**31 954 096**	**(25 701 546)**	**1 361 297**	**(3 834 430)**

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 741 739 тыс. рублей, при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 741 739 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа заключила фьючерсные контракты по казначейским облигациям США. Отрицательная справедливая стоимость фьючерсов, включенных в производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, на 31 декабря 2007 года составила 107 980 тыс. рублей.

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 33 159 393 тыс. рублей (2007 г.: 1 361 297 тыс. рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 26 443 285 тыс. рублей (2007 г.: 3 942 409 тыс. рублей) отражена в составе производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 34 757 013 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Группы (у Банка имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 71 867 396 тыс. рублей от Материнского банка и на сумму 293 804 тыс. рублей от другого внешнего контрагента). Общая сумма изменений справедливой стоимости (убытков) по этим инструментам хеджирования в течение 2008 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 1 665 618 тыс. рублей (2007 г.: ноль) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственного капитала. Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о прибылях и убытках в отношении хеджирования потоков денежных средств в положительной сумме 942 тыс. рублей (2007 г.: ноль). По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 355 555 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Сумма ноль рублей была возвращена из собственного капитала в течение года в связи с неэффективностью хеджирования. Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение периода с 2009 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будет возвращена в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того же периода.

По состоянию на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 089 974 тыс. рублей (2007 г.: ноль), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам от Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2008 года, составила 711 034 тыс. рублей (2007 г.: ноль), в то время как неэффективность составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2008 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 675 619 тыс. рублей (2007 г.: ноль), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2007 г.: ноль). Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов от Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 10 167 тыс. рублей (2007 г.: ноль).

На 31 декабря 2008 года у Группы имелись непогашенные приобретенные опционы на продажу, дающие Группе право на продажу корпоративных облигаций справедливой стоимостью 2 517 456 тыс. рублей (2007 г.: ноль) контрагенту за 3 040 406 тыс. рублей (2007 г.: ноль). Опционы были исполнены 12 февраля и 25 февраля 2009 года. Справедливая стоимость непогашенных опционов на продажу была признана в качестве актива в размере 463 558 тыс. рублей (2007 г.: ноль). См. Примечания 8 и 17.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлены процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	2008	2007
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	7%-25% в год	7%-11% в год
Кредиты физическим лицам	10%-32% в год	11%-20% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7%-25% в год	7%-11% в год
Государственные и муниципальные организации	7%-25% в год	7%-11% в год

Оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым операциям, равна их балансовой стоимости с учетом краткосрочного характера данных активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2008	2007
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	3%-15% в год	4%-9% в год
Срочные вклады физических лиц	6%-10% в год	3%-9% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	20 977 752	20 977 752	20 977 752
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	74 328 091	74 328 091	74 328 091
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	21 096 457	21 096 457	21 096 457
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	35 694 809	35 694 809	35 694 809
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 275 701	1 275 701	1 275 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	484 645	484 645	484 645
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	7 111 219	7 111 219	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	314 899	314 899	314 899
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	248 414 775	248 414 775	249 705 357
- Кредиты физическим лицам	-	91 070 852	91 070 852	100 863 674
- Кредиты малым и средним компаниям	-	5 725 919	5 725 919	5 735 451
- Кредиты государственному сектору	-	7 894 747	7 894 747	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	341 128	341 128	341 128
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные еврооблигации	1 554 395	-	1 554 395	1 665 807
- Корпоративные облигации	1 428 777	-	1 428 777	1 732 463
- Муниципальные облигации	556 803	-	556 803	561 798
- Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	336 050	-	336 050	298 195
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	8 875 536	-	8 875 536	8 875 536
- Облигации ЕБРР	2 452 817	-	2 452 817	2 452 817
- Муниципальные облигации	1 654 115	-	1 654 115	1 654 115
- Корпоративные еврооблигации	1 334 011	-	1 334 011	1 334 011
- Еврооблигации Российской Федерации	272	-	272	272

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2008 года	
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
- Корпоративные акции	178 927	-	178 927	178 927
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	2 814 084	-	2 814 084	2 814 084
- Облигации ЕБРР	1 217 259	-	1 217 259	1 217 259
- Муниципальные облигации	239 307	-	239 307	239 307
- Еврооблигации Российской Федерации	135 083	-	135 083	135 083
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Корпоративные облигации	11 212 844	-	11 212 844	11 212 844
- Паевые инвестиционные фонды	867 494	-	867 494	867 494
- Муниципальные облигации	204 861	-	204 861	204 861
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	97 535	-	97 535	97 535
- Облигации ЕБРР	58 874	-	58 874	58 874
- Корпоративные акции	92 770	-	92 770	92 770
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	337 162	-	337 162	337 162
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	25 963 354	25 963 354	25 963 354
- Процентные свопы	-	6 732 481	6 732 481	6 732 481
- Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	-	923 661	923 661	923 661
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**35 648 976**	**548 350 490**	**583 999 466**	**595 474 640**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	31 декабря 2008 года: Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 812 482	3 812 482	3 812 482
- Краткосрочные депозиты других банков	-	48 493 061	48 493 061	48 493 061
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 372 627	2 372 627	2 372 658
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	-	5 973 217	5 973 217	5 596 908
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	77 681 172	77 681 172	77 681 172
- Срочные депозиты юридических лиц	-	71 188 972	71 188 972	71 192 334
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	47 432 800	47 432 800	47 432 800
- Срочные вклады физических лиц	-	63 291 774	63 291 774	63 096 113
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	10 075 254	10 075 254	10 075 254
- Векселя	-	1 261	1 261	1 261
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	121 477 522	121 477 522	121 439 321
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	11 577 013	11 577 013	11 577 013
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	52 181 844	52 181 844	52 177 015
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	395 964	395 964	395 964
- Расчеты по конверсионным операциям	-	62	62	62
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	120 806	120 806	120 806
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	267 671	267 671	267 671
- Прочее	-	42 228	42 228	42 228
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	18 289 926	18 289 926	18 289 926
- Валютные форвардные контракты	-	8 153 359	8 153 359	8 153 359
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**542 829 015**	**542 829 015**	**542 217 408**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	31 декабря 2007 года Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	-	10 598 729	10 598 729	10 598 729
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	18 002 020	18 002 020	18 002 020
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	22 189 312	22 189 312	22 189 312
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	23 060 634	23 060 634	23 060 634
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8 140 593	8 140 593	8 140 593
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	6 212 658	6 212 658	6 212 658
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 103 851	3 103 851	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	577 508	577 508	577 508
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	207 994 057	207 994 057	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	-	76 367 855	76 367 855	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	-	7 078 889	7 078 889	5 646 464
- Кредиты государственному сектору	-	3 572 985	3 572 985	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	502 874	502 874	502 874
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	971 658	-	971 658	976 715
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	12 854 332	-	12 854 332	12 854 332
- Облигации ЕБРР	2 462 162	-	2 462 162	2 462 162
- Муниципальные облигации	5 406 220	-	5 406 220	5 406 220
- Корпоративные еврооблигации	2 794 773	-	2 794 773	2 794 773
- Еврооблигации Российской Федерации	7 815	-	7 815	7 815
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 742 527	-	4 742 527	4 742 527
- Корпоративные акции	75 960	-	75 960	75 960

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки: Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	31 декабря 2007 года Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках				
- Корпоративные облигации	1 406 997	-	1 406 997	1 406 997
- Паевые инвестиционные фонды	1 541 957	-	1 541 957	1 541 957
- Муниципальные облигации	197 886	-	197 886	197 886
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
- Облигации ЕБРР	-	-	-	-
- Корпоративные акции	146 122	-	146 122	146 122
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	-	878 737	878 737	878 737
- Процентные свопы	-	482 560	482 560	482 560
- Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	-	322 784	322 784	322 784
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**32 608 409**	**389 086 046**	**421 694 455**	**421 007 529**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:		31 декабря 2007 года	
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	5 178 081	5 178 081	5 178 081
- Краткосрочные депозиты других банков	-	37 504 080	37 504 080	37 504 080
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 960 589	2 960 589	2 960 589
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	-	-	-	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	71 151 951	71 151 951	71 151 951
- Срочные депозиты юридических лиц	-	33 503 635	33 503 635	33 444 451
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	51 384 573	51 384 573	51 384 573
- Срочные вклады физических лиц	-	49 438 629	49 438 629	48 565 829
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-
- Векселя	-	54 485	54 485	54 485
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	87 775 061	87 775 061	87 775 061
Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	-	9 819 920	9 819 920	9 819 920
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	37 685 300	37 685 300	37 685 300
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по пластиковым картам	-	707 567	707 567	707 567
- Расчеты по конверсионным операциям	-	387 200	387 200	387 200
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	163 452	163 452	163 452
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	96 335	96 335	96 335
- Прочее	-	140 602	140 602	140 602
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	2 402 826	2 402 826	2 402 826
- Валютные форвардные контракты	-	1 431 603	1 431 603	1 431 603
- Прочие производные финансовые инструменты	-	107 980	107 980	107 980
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**-**	**391 893 869**	**391 893 869**	**390 961 885**

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	***153 372 810***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***153 372 810***
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	***484 645***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***484 645***
Торговые ценные бумаги	***-***	***14 495 678***	***-***	***-***	***-***	***-***	***14 495 678***
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	***-***	***4 405 733***		***-***			***4 405 733***
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	***-***	***-***	***12 534 378***	***-***	***-***	***-***	***12 534 378***
Средства в других банках							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 111 219	-	-	-	-	-	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	314 899	-	-	-	-	-	314 899
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	249 705 357	-	-	-	-	-	249 705 357
- Кредиты физическим лицам	100 863 674	-	-	-	-	-	100 863 674
- Кредиты малым и средним компаниям	5 735 451	-	-	-	-	-	5 735 451
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	7 894 747	-	-	-	-	-	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	341 128	341 128
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	337 162	-	-	337 162
Прочие финансовые активы							
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	4 258 263	-	4 258 263
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	25 963 354	-	-	-	-	25 963 354
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	7 196 039	-	-	-	-	7 196 039
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	420 432	-	-	-	-	-	420 432
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	32 600	-	-	-	-	-	32 600
- Прочее	7 071	-	-	-	-	-	7 071
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**526 942 905**	**52 060 804**	**12 534 378**	**337 162**	**4 258 263**	**341 128**	**595 474 640**

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках**	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	***81 991 288***	***-***	***-***	***-***	***-***	***81 991 288***
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	***6 212 658***	***-***	***-***	***-***	***-***	***6 212 658***
Торговые ценные бумаги	***-***	***28 343 789***	***-***	***-***	***-***	***28 343 789***
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках	***-***	***-***	***3 292 962***		***-***	***3 292 962***
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 103 851	-	-	-	-	3 103 851
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	577 508	-	-	-	-	577 508
Кредиты и авансы клиентам		-		-		
- Кредиты корпоративным клиентам	206 752 578	-	-	-	-	206 752 578
- Кредиты физическим лицам	78 349 776	-	-	-	-	78 349 776
- Кредиты малым и средним компаниям	5 646 464	-	-	-	-	5 646 464
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	3 572 985	-	-	-	-	3 572 985
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	502 874	502 874
Прочие финансовые активы						
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	976 715	-	976 715
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых производных инструментов	-	878 737	-	-	-	878 737
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	482 560	-	-	-	482 560
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	264 265	-	-	-	-	264 265
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	53 072	-	-	-	-	53 072
- Прочее	5 447	-	-	-	-	5 447
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**386 529 892**	**29 705 086**	**3 292 962**	**976 715**	**502 874**	**421 007 529**

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние компании материнского банка**	**Ассоциированная компания**	**Члены Правления**	**Прочие связанные стороны**
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 3,30 % - 20,0 % в год)	33 547 650	23 725	-	-	-
Средства в других банках	6 313 947	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0.97 % – 20.95 % в год)	-	1 413 136	659 758	46 183	-
Прочие активы	-	-	23 528	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	12 380 026	125	3 214	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	606 935	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,56 % – 8,00 % в год)	2 228 385	378 952	-	-	22 440
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,10 % – 7,83 %в год)	-	1 853	8 017 725	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,51 % – 7,50%)	121 439 321	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 4,15 % в год)	-	-	-	-	294 298
Прочие обязательства	120 212	12 002	4	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 264 268	563 509	654 645	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 536 321	43 125	239 566	-	-
Процентные расходы	(4 653 880)	(4 377)	(239 091)	-	(32 667)
Комиссионные доходы	15 796	6 794	8 231	-	-
Комиссионные расходы	(48 298)	-	(49)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	74 025	(7 660)	8 729	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 496 322)	56 268	26 170	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 471 016	(207 149)	(583 422)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(249 667)	(63 993)		(199 888)	-
Прочие операционные доходы			20 673		
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	67 995	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	1 282 003	6 420	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	2 474 895	481 621	-	339 036
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 579 242	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	92 870 412	-	306 058	-
Невыбранные кредитные линии, предоставленные Группе	-	138 423	6 742 314	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 262 779)	-	5 041	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	12 316 980	-	4 275 585	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	12 873 233	-	3 637 500	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	937 243	-	562 139	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	22 995 688	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	6 142 723	-	-	-
Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008	5 005 210	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008	(703 000)	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 4,44 % - 6% в год)	31 606 097	176 904	-	-	-
Средства в других банках	72 657	10 976	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 3,4 % – 9,06% в год)	-	1 279 618	4 728 046	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	314 621	83 528	246 978	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	538 940	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3,05% – 7,2 % в год)	17 201 869	551 416	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,1%- 3,1 % в год)	-	-	791 353	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 4,75 % – 7,68%)	87 775 061	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 5,33 % - 6,04 % в год)	-	-	-	-	741 231
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	2 586 596	52 599	3 647	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 468 723	98 705	225 366	-	-
Процентные расходы	(5 500 200)	(44 720)	(26 791)	-	(6 483)
Комиссионные доходы	11 757	4 745	9 127	-	-
Комиссионные расходы	(81 870)	-	(423)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	69 712	-	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	61 626	1 044	1 494	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 207 676)	-	1 176	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(26 812)	(96 982)	-	(171 990)	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	90 679	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	238 785	76 931	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	3 970 619	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	649 801	17 375	284 284	-
Соглашения о процентном свопе – (условная сумма) по состоянию на конец года	46 295 039	-	410 133	-
Невыбранные кредитные линии, предоставленные Группе	-	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – (справедливая стоимость) по состоянию на конец года	(1 919 277)	-	1 010	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	65 793 829	171 782	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(337 222)	160	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2007 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2007 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2008		2007	
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	96 783	-	116 745	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	72 697	72 697	49 018	29 355
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	30 408	1 271	6 227	9 074
Итого	**199 888**	**73 968**	**171 990**	**38 429**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

40 Основные дочерние компании

В таблице ниже представлена информация о консолидированных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
Негосударственный пенсионный фонд ООО «Райффайзен»	Пенсионный фонд	100.00%	100.00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100.00%	100.00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100.00%	100.00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3.13%	0.00%	Люксембург
RB Russia Finance Ltd	Выпуск еврооблигаций	0.00%	0.00%	Ирландия

В таблице ниже представлена информация о консолидированных компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Доля в голосующих акциях	Страна регистрации
Негосударственный пенсионный фонд ООО «Райффайзен»	Пенсионный фонд	100.00%	100.00%	Россия
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Инвестиции	100.00%	100.00%	Россия
ООО «Внешлизинг»	Лизинг	100.00%	100.00%	Россия
Roof Russia S.A.	Секьюритизация	3.13%	0.00%	Люксембург

ЗАО «Райффайзенбанк»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора

31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе 2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 5
3 Краткое изложение принципов учетной политики 6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 22
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 24
6 Новые учетные положения 27
7 Денежные средства и их эквиваленты 31
8 Торговые ценные бумаги 34
9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков 37
10 Средства в других банках 38
11 Кредиты и авансы клиентам 40
12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги 49
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения 50
14 Инвестиции в ассоциированную компанию 52
15 Основные средства 53
16 Нематериальные активы 54
17 Производные инструменты и прочие финансовые активы 55
18 Прочие активы 56
19 Средства других банков 56
20 Средства клиентов 57
21 Выпущенные долговые ценные бумаги 58
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов 58
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства 60
24 Прочие обязательства 60
25 Уставный капитал 60
26 Добавочный капитал и прочие резервы 61
27 Процентные доходы и расходы 61
28 Комиссионные доходы и расходы 62
29 Административные и прочие операционные расходы 62
30 Налог на прибыль 63
31 Дивиденды 66
32 Сегментный анализ 66
33 Управление финансовыми рисками 71
34 Управление капиталом 94
35 Условные обязательства 95
36 Производные финансовые инструменты 98
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов 101
38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 106
39 Операции со связанными сторонами 110

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Закрытое акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
(ЗАО «ПвК Аудит»)
Ул. Бутырский вал, 10
Москва, 125047
Россия
Телефон +7 (495) 967 6000
Факс +7 (495) 967 6001

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Правлению Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление консолидированной финансовой отчетности

2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

22 марта 2010 года
Москва, Российская Федерация

1093

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	145 233 969	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 608 971	484 645
Торговые ценные бумаги	8	39 334 913	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо - торговые ценные бумаги	12	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9	12 414 264	12 534 378
Средства в других банках	10	30 553 396	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	11	244 528 529	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		578 745	337 162
Основные средства	15	9 336 095	9 224 923
Нематериальные активы	16	11 617 573	11 305 949
Текущий налоговый актив		1 101 964	1 419 431
Отложенный налоговый актив	30	24 246	156 731
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	137 256	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо – инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	298 195
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17	12 522 507	33 619 496
Инвестиции в ассоциированную компанию	14	937 932	606 935
Прочие активы	18	1 726 001	1 130 971
ИТОГО АКТИВОВ		**512 656 361**	**619 319 580**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	20 799 752	60 275 109
Средства клиентов	20	259 128 882	259 402 419
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22	123 036 036	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22	7 975 641	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 078 975	10 076 515
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23	9 570 910	27 270 016
Прочие обязательства	24	2 960 157	2 665 826
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**433 550 353**	**544 883 234**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		33 726 021	29 056 359
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**79 106 008**	**74 436 346**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**512 656 361**	**619 319 580**

1094

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 марта 2010 года.

Павел Гутин
Председатель Правления

Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	27	46 252 006	44 824 401
Процентные расходы	27	(15 489 089)	(16 044 629)
Чистые процентные доходы		30 762 917	28 779 772
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(15 294 609)	(6 765 556)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**15 468 308**	**22 014 216**
Комиссионные доходы	28	7 739 652	6 798 900
Комиссионные расходы	28	(1 201 553)	(1 357 794)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 789 609	(3 093 788)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		213 613	(224 581)
Доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	422 092
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 160 207	2 995 881
Нереализованные расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) от операций с производными финансовыми инструментами	36	(2 420 000)	9 545 864
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 433 702	202 121
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4 753 004)	(4 453 160)
Неэффективность учета хеджирования	36	(260 630)	(9 225)
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	(510 131)	(160 063)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2 836)	-
Прибыль от продажи кредитов		457 079	41 467
Прочие операционные доходы и расходы		128 054	76 712
Доля прибыли ассоциированной компании	14	40 997	67 995
Операционные доходы		**23 283 067**	**32 866 637**
Административные и прочие операционные расходы	29	(16 676 112)	(17 196 899)
Прибыль до налогообложения		**6 606 955**	**15 669 738**
Расходы по налогу на прибыль	30	(1 183 875)	(4 472 228)
Прибыль за год		**5 423 080**	**11 197 510**
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		241 583	759 254
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(422 092)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	30	(154 410)	265 692
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	36	530 463	(1 764 749)
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налогов		**617 636**	**(1 161 895)**
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов		**6 040 716**	**10 035 615**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2008 года		**28 386 596**	**591 083**	**1 520 016**	**20 986 984**	**11 574**	**51 496 253**
Итого совокупного дохода/(расхода), отраженного за год		-	-	-	11 197 510	(1 161 895)	10 035 615
Эмиссия акций	25	14 882 292	-	-	-	-	14 882 292
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 977 814)	-	(1 977 814)
Остаток на 31 декабря 2008 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**30 206 680**	**(1 150 321)**	**74 436 346**
Итого совокупного дохода, отраженного за год		-	-	-	5 423 080	617 636	6 040 716
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	(1 371 054)	-	(1 371 054)
Остаток на 31 декабря 2009 года		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**34 258 706**	**(532 685)**	**79 106 008**

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		45 213 081	43 620 119
Проценты уплаченные		(12 527 714)	(9 925 852)
Комиссии полученные		7 739 652	6 798 890
Комиссии уплаченные		(1 186 350)	(1 339 070)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(436 938)	(145 236)
Реализованные расходы за вычетом доходов от прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(518 717)	(224 581)
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		3 381 059	(2 066 776)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 160 206	2 995 881
Доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам		457 079	41 467
Прочие полученные операционные доходы		312 754	76 722
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(15 786 538)	(15 024 165)
Уплаченный налог на прибыль		(888 333)	(3 064 197)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		**29 919 241**	**21 743 202**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 124 327)	5 728 013
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(22 301 296)	3 658 223
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 231 602	(9 091 343)
Чистый прирост по средствам в других банках		(22 466 099)	(3 296 869)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		108 613 600	(44 370 713)
Чистое снижение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 100 396	408 591
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам репо		4 405 733	-
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(87 311)	(137 319)
Чистый прирост по прочим активам		(578 329)	(378 075)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(39 008 061)	12 219 286
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(6 300 882)	36 766 698
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 260)	10 022 030
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(57 985)	(1 089 761)
Чистый прирост по прочим обязательствам		784 364	1 013 090
Чистые денежные средства от операционной деятельности		**56 129 386**	**33 195 053**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 044 178)	(2 903 122)
Вложения в ассоциированную компанию	14	(290 000)	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	422 092
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(2 334 178)**	**(2 481 030)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	38 733 638
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(59 693 742)	(21 130 797)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(3 981 175)	(4 770 862)
Эмиссия акций	25	-	14 882 292
Дивиденды уплаченные	31	(1 371 054)	(1 977 814)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		**(65 045 971)**	**25 736 457**
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		15 806	(15 618)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 096 116	14 946 660
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		**(8 138 841)**	**71 381 522**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		153 372 810	81 991 288
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**7**	**145 233 969**	**153 372 810**

Примечания на страницах с 5 по 113 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») и дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Reiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа через деятельность своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела 50 филиалов в Российской Федерации и 161 отделение (2008 г.: 54 филиала и 179 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2009 года численность персонала Группы составила 8 490 человек (2008 г.: 10 147 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Заемщики Группы пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности, не могут быть признаны.

Объем доступных рынков финансирования юридических лиц, особенно иностранного финансирования, за период, прошедший с августа 2007 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы и более обширный круг банков, в целом, получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из нее, начиная с даты прекращения контроля.

Группе не принадлежит контрольный пакет акций в дочерней компании Roof Russia S.A., компании специального назначения, созданной в Люксембурге для обеспечения секьюритизации автокредитов (См. Примечание 22). Компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения».

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение бизнеса происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение бизнеса происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое отрицательным гудвилом) признается в момент его возникновения в прибыли и убытке за год.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевому методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании представлена в Примечании 14.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может в редких случаях перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных основ; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены другие важные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Группа, в качестве кредитора, предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа, в качестве кредитора, не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. учетную политику в отношении консолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основной критерий, используемый для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательства, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования в годах
Здания	40
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и далее на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемый вложений в акции включается в консолидированный отчет о совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск. В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, любой накопленный доход или расход, указанный в прочем совокупном доходе на дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в консолидированных доходах или расходах, когда запланированная сделка полностью осуществляется. В случае, если исполнение запланированой сделки не ожидается, накопленный доход или расход, который учитывался в прочем совокупном доходе, незамедлительно учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибыли или убытке за год в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирование действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение средств, полученных от выпуска акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе собственных средств.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты и финансовое положение каждой компании пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

(i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;

(ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);

(iii) компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке; и

(iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2006 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,7215 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 24,8551 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Реклассификации, выполненные в консолидированном отчете о совокупном доходе, не оказали воздействие на прочие статьи консолидированного отчета о финансовом положении и раскрытие информации в соответствующих примечаниях. Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на консолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Группа не представила в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2009 года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации соответствующих сумм 2008 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)		Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	(1)	44 712 405	111 996	44 824 401
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1)	(6 653 560)	(111 996)	(6 765 556)
Комиссионные доходы	(2)	6 840 367	(41 467)	6 798 900
Прибыль от продажи кредитов	(2)	-	41 467	41 467
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(3)	(2 630 230)	(463 558)	(3 093 788)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5)	3 231 486	(235 605)	2 995 881
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	9 262 499	283 365	9 545 864
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(4)	(1 501 457)	1 703 578	202 121
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(3;4;5)	(3 165 380)	(1 287 780)	(4 453 160)

(1) Эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в сумме 111 996 тысяч рублей реклассифицирован из резерва под обесценение кредитного портфеля в процентные доходы.

(2) В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2009 год Группа отдельно показывает прибыль от продажи кредитов. В предыдущем отчетном периоде данная прибыль в сумме 41 467 тысяч рублей была включена в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была сделана в консолидированном отчете о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(3) Изменение в справедливой стоимости опциона на продажу ценных бумаг реклассифицировано из доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 463 558 тысяч рублей.

Отрицательная сумма 180 193 тысячи рублей реклассифицирована из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

(4) Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами были пересчитаны как разница между переоценкой первой и второй части сделки валютного свопа, с учетом того, что переоценка первой части не должна учитываться. Суммарное изменение в сумме 1 365 454 тысячи рублей, которое относится к переоценке первой части сделки валютного свопа, было перенесено из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами увеличились на сумму 338 124 тысячи рублей, в связи с учетом реализованного результата по валютным форвардным контрактам, которые являются краткосрочными. Данная сумма перенесена из доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

(5) Отрицательная сумма в размере 235 605 тысяч рублей, относящаяся к сделкам по движению денежных средств, перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Соответствующая реклассификация была сделана в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в консолидированном отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 248 091 тысячу рублей (2008 г.: 538 255 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 730 247 тысяч рублей (2008 г.: 40 507 тысяч рублей), соответственно.

В течение 2009 года Группа внесла изменения в оценки, используемые в методике расчета резерва под обесценение однородных портфелей кредитов и авансов корпоративным клиентам.

Изменения в расчете резерва под обесценение относятся к:

- Применению более точных внутренних статистик потерь вместо использования региональных статистик однородных групп заемщиков;
- Улучшению методики расчета справедливой стоимости залога, который принимается во внимание при расчете дисконтируемых будущих денежных потоков;
- Рассмотрению риска экономической отрасли при расчете резерва портфеля на основании недавнего развития в экономической ситуации.

Изменения в модели расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам корпоративным клиентам в течение 2009 года привели к уменьшению резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 1 123 693 тысячи рублей (см. Примечание 11).

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (КСН) о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать компании специального назначения, руководство учитывает следующие факторы, представленные в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения»:

(i) Деятельность КСН осуществляется от имени Банка, поскольку она была создана для обеспечения конкретных потребностей бизнеса Группы (выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами);

(ii) Вознаграждения, полученные КСН, переданы Банку в форме дивидендов по привилегированной акции, принадлежащей Банку;

(iii) Банк принял на себя риски, включая кредитный риск, путем покупки субординированных облигаций.

Невключение компании специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы активов Группы на 6 023 644 тысячи рублей (2008 г.: 10 784 450 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 655 742 тысячи рублей (2008 г.: увеличилась на 219 542 тысячи рублей).

Гудвил. Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости полезного использования (см. Примечание 16).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Принятие МСФО (IFRS) 8 привело к введению сегмента «Россия» в соответствии с тем, что Материнский банк осуществляет управление и мониторинг бизнеса Группы как географического сегмента.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года. Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Группа приняла решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление консолидированной финансовой отчетности Группы, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и изменений в терминологии различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевые инструменты. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенное в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытие информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Группа не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к ее банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Группы, так как Группа не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты)). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Группа считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (пересмотрен в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО (IFRS) 3 не применяется к Группе, так как Группа не предполагает осуществление объединений бизнеса.

Применимость к хеджируемым статьям – Дополнение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступил в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Группа пришла к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). ПКИ разъясняет порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражаются по счетам прибылей или убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимости долга. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14, (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная измененная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО (IFRS) 1 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляли финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Данное изменение к МСФО (IFRS) 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в данное изменение к МСФО (IFRS) 7. Группа не предполагает, что данное изменение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Ниже приведены основные положения данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Наличные средства	19 334 279	20 977 752
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 540 451	74 328 091
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	5 412 469	6 937 297
- других стран	13 833 300	14 159 160
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 934 161	35 694 809
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 179 309	1 275 701
Итого денежных средств и их эквивалентов	**145 233 969**	**153 372 810**

По состоянию на 31 декабря 2009 года эквиваленты денежных средств сумме 9 179 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 275 701 тысяча рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 10 436 442 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2009 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв в сумме 1 015 859 тысяч рублей (2008г.: 1 037 158 тысяч рублей), размещенный в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлены инвестиционные сделки, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и были исключены денежных средств и их эквивалентов:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Неденежная инвестиционная деятельность		
Полученное обеспечение по задолженности клиентов	159 492	20 220

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, учитывается в составе прочих активов (см. Примечание 18).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**		**Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Итого**
		Российская Федерация	**Другие страны**			
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	14 540 451	-	1 248 226	-	1 235 774	17 024 451
Отличная кредитоспособность	-	-	11 381 894	82 738 042	549 596	94 669 532
Очень высокая кредитоспособность	-	-	1 196 227	-	355 201	1 551 428
Высокая кредитоспособность	-	5 178 539	-	868	4 703 938	9 883 345
Средняя кредитоспособность	-	15 799	-	80 132	1 528 508	1 624 439
Посредственная кредитоспособность	-	70 152	3 289	72 326	759 465	905 232
Низкая кредитоспособность	-	5 142	2 238	42 793	46 827	97 000
Очень низкая кредитоспособность	-	141 358	-	-	-	141 358
Не имеющие рейтинга	-	1 479	1 426	-	-	2 905
Итого эквивалентов денежных средств	**14 540 451**	**5 412 469**	**13 833 300**	**82 934 161**	**9 179 309**	**125 899 690**

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	74 328 091	-	1 867 126	305 020	-	76 500 237
Отличная кредитоспособность	-	-	12 050 802	30 908 492	1 275 701	44 234 995
Очень высокая кредитоспособность	-	-	228 100	-	-	228 100
Высокая кредитоспособность	-	6 759 113	-	3 145 552	-	9 904 665
Средняя кредитоспособность	-	33 523	5 757	500 901	-	540 181
Посредственная кредитоспособность	-	39 457	-	9 202	-	48 659
Низкая кредитоспособность	-	1 000	5 391	355 420	-	361 811
Очень низкая кредитоспособность	-	10 871	-	470 148	-	481 019
Не имеющие рейтинга	-	93 333	1 984	74	-	95 391
Итого эквивалентов денежных средств	**74 328 091**	**6 937 297**	**14 159 160**	**35 694 809**	**1 275 701**	**132 395 058**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	14 876 257	8 875 536
Корпоративные еврооблигации	8 003 763	1 334 011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 882 603	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	4 479 384	2 452 817
Муниципальные облигации	3 173 598	1 654 115
Облигации Центрального банка Российского Федерации	2 915 404	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	272
Итого долговых торговых ценных бумаг	**39 331 009**	**14 316 751**
Корпоративные акции	3 904	178 927
Итого торговых ценных бумаг	**39 334 913**	**14 495 678**

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации Центрального банка Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Минимальный риск	181 482	-	5 882 603	4 479 384	3 173 598	2 915 404	16 632 471
Отличная кредитоспособность	2 090 607	395 954	-	-	-	-	2 486 561
Очень высокая кредитоспособность	1 867 851	593 727	-	-	-	-	2 461 578
Высокая кредитоспособность	7 436 032	6 983 817	-	-	-	-	14 419 849
Средняя кредитоспособность	2 232 228	30 265	-	-	-	-	2 262 493
Посредственная кредитоспособность	531 191	-	-	-	-	-	531 191
Низкая кредитоспособность	365 222	-	-	-	-	-	365 222
Очень низкая кредитоспособность	171 644	-	-	-	-	-	171 644
Итого долговых торговых ценных бумаг	**14 876 257**	**8 003 763**	**5 882 603**	**4 479 384**	**3 173 598**	**2 915 404**	**39 331 009**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	-	-	2 452 817	1 162 760	272	3 615 849
Отличная кредитоспособность	70 062	202 087	-	-	-	272 149
Очень высокая кредитоспособность	897 096	737 729	-	-	-	1 634 825
Высокая кредитоспособность	2 136 672	373 591	-	169 397	-	2 679 660
Средняя кредитоспособность	3 633 186	20 604	-	31 659	-	3 685 449
Посредственная кредитоспособность	1 069 345	-	-	290 299	-	1 359 644
Низкая кредитоспособность	1 069 175	-	-	-	-	1 069 175
Итого долговых торговых ценных бумаг	**8 875 536**	**1 334 011**	**2 452 817**	**1 654 115**	**272**	**14 316 751**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2008 года Группа перенесла следующие финансовые активы из категории удерживаемых для продажи (см. Примечание 13). В таблице ниже представлена информация на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
Корпоративные еврооблигации	1 345 943	1 438 534	5.1%-9.1%
Корпоративные облигации	1 120 990	1 229 536	3.5%-12.7%
Муниципальные облигации	568 598	604 758	8.1%
Итого	**3 035 531**	**3 272 828**	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2009 года каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	62 452	62 818
Итого	**62 452**	**62 818**

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено на 31 декабря 2008 года каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	1 665 807	1 554 395
Корпоративные облигации	1 055 879	965 473
Муниципальные облигации	561 798	556 803
Итого	**3 283 484**	**3 076 671**

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы /(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации	**Доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации***		**Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы**	
(в тысячах российских рублей)	**(в 2008 году)**	**2009**	**2008**	**2009**	**2008**
Корпоративные облигации	10 511	62 953	(80 321)	112 614	(170 727)
Муниципальные облигации	(14 176)	10 368	(6 800)	3 832	(11 795)
Корпоративные еврооблигации	24	68 810	319 864	180 449	208 452
Итого	**(3 641)**	**142 131**	**232 743**	**296 895**	**25 930**

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя процентные доходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и убытки от обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	11 008 958	11 212 844
Муниципальные облигации	492 275	204 861
Паевые инвестиционные фонды	232 548	867 494
Облигации федерального займа (ОФЗ)	199 744	97 535
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	21 471	58 874
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**11 954 996**	**12 441 608**
Корпоративные акции	459 268	92 770
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**12 414 264**	**12 534 378**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии («КУАП») с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Паевые инвестиционные фонды	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	52 028	365 848	-	199 744	21 471	639 091
Отличная кредитоспособность	72 849	-	212 651	-	-	285 500
Очень высокая кредитоспособность	71 821	16 620	-	-	-	88 441
Высокая кредитоспособность	10 451 253	33 727	-	-	-	10 484 980
Средняя кредитоспособность	94 665	41 847	-	-	-	136 512
Посредственная кредитоспособность	193 359	34 233	-	-	-	227 592
Низкая кредитоспособность	66 243	-	-	-	-	66 243
Не имеющие рейтинга	6 740	-	19 897	-	-	26 637
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**11 008 958**	**492 275**	**232 548**	**199 744**	**21 471**	**11 954 996**

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков(продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Паевые инвестиционные фонды	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации Европейского банка реконструкции и развития	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Минимальный риск	-	105 218	842 868	97 535	58 874	1 104 495
Отличная кредитоспособность	20 571	-	-	-	-	20 571
Очень высокая кредитоспособность	260 056	-	-	-	-	260 056
Высокая кредитоспособность	10 513 763	2 492	-	-	-	10 516 255
Средняя кредитоспособность	26 427	-	-	-	-	26 427
Посредственная кредитоспособность	277 595	21 232	-	-	-	298 827
Низкая кредитоспособность	27 400	-	-	-	-	27 400
Очень низкая кредитоспособность	498	-	-	-	-	498
Не имеющие рейтинга	86 534	75 919	24 626	-	-	187 079
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	**11 212 844**	**204 861**	**867 494**	**97 535**	**58 874**	**12 441 608**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

На 31 декабря 2009 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. На 31 декабря 2008 года также отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 33.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	30 444 750	7 111 219
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	108 646	314 899
Итого средств в других банках	**30 553 396**	**7 426 118**

10 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Отличная кредитоспособность	30 444 377	34 478	30 478 855
Низкая кредитоспособность	373	-	373
Не имеющие рейтинга	-	74 168	74 168
Итого средств в других банках	**30 444 750**	**108 646**	**30 553 396**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
Отличная кредитоспособность	6 313 948	-	6 313 948
Средняя кредитоспособность	-	137 669	137 669
Посредственная кредитоспособность	100 400	-	100 400
Низкая кредитоспособность	696 871	177 230	874 101
Итого средств в других банках	**7 111 219**	**314 899**	**7 426 118**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2008 г.: в трех банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 30 478 855 тысяч рублей (2008 г.: 7 014 482 тысячи рублей), или 99,76% от общей суммы средств в других банках (2008 г.: 94,46%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 141 912 635 тысяч рублей (2008 г.: 65 566 691 тысяча рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	182 771 126	258 027 685
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	79 125 400	105 777 491
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу	5 161 418	6 480 342
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	2 917 618	7 894 747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	340 640	341 128
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**270 316 202**	**378 521 393**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 787 673)	(13 981 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	**244 528 529**	**364 540 357**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Кредиты МСБ**	**Государственный сектор**	**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	**8 322 328**	**4 913 817**	**744 891**	**-**	**-**	**13 981 036**
Списание резерва после изменений в методологии (см. Примечание 4)	(1 123 693)	-	-	-	-	(1 123 693)
Резерв под обесценение в течение года	9 793 207	5 919 344	665 078	40 673	-	16 418 302
Резервы по выбывшим кредитам	(358 385)	(2 664 498)	(91 755)	-	-	(3 114 638)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(85 510)	(153 352)	(134 472)	-	-	(373 334)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	**16 547 947**	**8 015 311**	**1 183 742**	**40 673**	**-**	**25 787 673**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года.	**5 144 177**	**2 026 910**	**580 643**	**5 551**	**2 027**	**7 759 308**
Средства, списанные в течение года как безнадежные	3 202 557	3 371 225	199 352	(5 551)	(2 027)	6 765 556
Резерв под обесценение в течение года	(24 406)	(1 686)	(30 104)	-	-	(56 196)
Резервы по выбывшим кредитам	-	(482 632)	(5 000)	-	-	(487 632)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	**8 322 328**	**4 913 817**	**744 891**	**-**	**-**	**13 981 036**

В резерве под обесценение 2009 года отсутствует сумма (2008 г: 581 600 тысяч рублей) по кредитам, выданным бывшим филиалом «Импексбанка», вопреки обычным процедурам Банка по осуществлению контроля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	79 125 400	29.27%	105 777 491	27.94%
Недвижимость	62 100 143	22.97%	74 260 163	19.62%
Производство	56 280 618	20.82%	85 105 908	22.48%
Торговля	27 930 703	10.33%	46 850 540	12.38%
Транспорт, хранение и связь	12 437 447	4.60%	17 604 826	4.65%
Горнодобывающая промышленность	10 801 704	4.00%	15 988 040	4.22%
Финансовые услуги	5 917 622	2.19%	7 690 394	2.03%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 997 362	1.85%	8 584 867	2.27%
Муниципальные и городские органы	2 917 618	1.08%	7 894 747	2.09%
Прочее	7 807 585	2.89%	8 764 417	2.32%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**270 316 202**	**100.00%**	**378 521 393**	**100.00%**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы был один заемщик (2008 г.: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 8 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 023 230 тысяч рублей (2008 г.: ноль), или 3,35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2008 г.: ноль).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа передала Roof Russia S.A., компании специального назначения, зарегистрированной в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма секьюритизированных кредитов составила 5 101 011 тысяч рублей (2008 г.: 10 782 653 тысячи рублей). Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями ПКИ 12 «Консолидация компаний специального назначения». Деятельность КСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью КСН. Вознаграждение, полученное КСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действующее право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Стабильная внутренняя стоимость по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером сильной корреляции может быть получение в обеспечение ценных бумаг, выпущенные заемщиком) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	37 836 822	28 920 345	234 237	2 760 192	-	69 751 596
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 468 030	26 545 072	415 742	-	-	29 428 844
- другими объектами недвижимости	66 313 954	-	2 514 780	9 113	-	68 837 847
- гарантиями Материнского банка	731 707	-	-	-	-	731 707
- денежными депозитами	13 190	-	-	-	-	13 190
- гарантиями и поручительствами	39 063 915	369 029	702 453	148 313	-	40 283 710
- прочими активами	36 343 508	23 290 954	1 294 206	-	340 640	61 269 308
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**182 771 126**	**79 125 400**	**5 161 418**	**2 917 618**	**340 640**	**270 316 202**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Необеспеченные кредиты	68 563 721	40 296 426	713 484	7 894 747	-	117 468 378
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	2 328 923	32 102 229	327 781	-	-	34 758 933
- другими объектами недвижимости	88 725 513	-	2 845 789	-	-	91 571 302
- гарантиями Материнского банка	2 254 669	-	-	-	-	2 254 669
- денежными депозитами	-	1 230	-	-	-	1 230
- гарантии и поручительства	42 099 104	297 894	849 716	-	-	43 246 714
- прочими активами	54 055 755	33 079 712	1 743 572	-	341 128	89 220 167
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**258 027 685**	**105 777 491**	**6 480 342**	**7 894 747**	**341 128**	**378 521 393**

Прочие активы, в основном, включают транспортные средства, оборудование и дебиторскую задолженность. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты физическим лицам, обеспеченные транспортными средствами, учтены в таблице, представленной выше, в составе кредитов, обеспеченных прочими активами, в сумме 21 036 355 тысяч рублей (2008 г.: 30 483 530 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Отличная кредитоспособность	9 101 209	-	32 434	-	-	9 133 643
Очень высокая кредитоспособность	7 009 206	56 555 689	70 443	37 779	-	63 673 117
Высокая кредитоспособность	8 194 494	10 043 741	239 137	1 412 240	-	19 889 612
Средняя кредитоспособность	18 796 861	-	291 277	949 328	-	20 037 466
Посредственная кредитоспособность	41 822 140	-	1 018 160	374 366	-	43 214 666
Низкая кредитоспособность	45 196 526	-	1 024 959	-	340 640	46 562 125
Очень низкая кредитоспособность	6 763 224	-	307 753	-	-	7 070 977
Не имеющие рейтинга	21 232	-	18 348	-	-	39 580
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	23 622 676	758 795	379 759	-	-	24 761 230
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сума)	**160 527 568**	**67 358 225**	**3 382 270**	**2 773 713**	**340 640**	**234 382 416**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	146 572	2 649 598	104 257	-	-	2 900 427
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	170 000	802 861	28 424	-	-	1 001 285
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	688 195	611 072	39 250	-	-	1 338 517
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 146 437	577	-	-	1 147 014
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**1 004 767**	**5 209 968**	**172 508**	**-**	**-**	**6 387 243**
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 958 715	96 914	60 863	-	-	7 116 492
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	639 153	54 809	14 788	-	-	708 750
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	582 447	55 894	45 849	-	-	684 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 305 799	172 617	115 308	-	-	2 593 724
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	7 073 930	3 152 876	359 434	127 028	-	10 713 268
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 678 747	3 024 097	1 010 398	16 877	-	7 730 119
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**21 238 791**	**6 557 207**	**1 606 640**	**143 905**	**-**	**29 546 543**
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	**182 771 126**	**79 125 400**	**5 161 418**	**2 917 618**	**340 640**	**270 316 202**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 547 947)	(8 015 311)	(1 183 742)	(40 673)	-	(25 787 673)
Итого кредитов и авансов клиентам	**166 223 179**	**71 110 089**	**3 977 676**	**2 876 945**	**340 640**	**244 528 529**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
Минимальный риск	263 407	-	26 933	-	-	290 340
Отличная кредитоспособность	9 153 519	-	148 094	-	-	9 301 613
Очень высокая кредитоспособность	31 771 160	65 350 171	157 971	370 054	-	97 649 356
Высокая кредитоспособность	39 558 339	31 198 176	234 510	808 669	-	71 799 694
Средняя кредитоспособность	55 379 316	-	508 238	4 688 967	-	60 576 521
Посредственная кредитоспособность	55 218 274	-	1 200 244	2 027 057	-	58 445 575
Низкая кредитоспособность	50 000 306	-	1 199 921	-	341 128	51 541 355
Очень низкая кредитоспособность	5 624 729	-	536 328	-	-	6 161 057
Не имеющие рейтинга	1 537 651	-	1 285 034	-	-	2 822 685
Кредиты, пересмотренные в 2008 году	1 779 950	76 369	-	-	-	1 856 319
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сума)	**250 286 651**	**96 624 716**	**5 297 273**	**7 894 747**	**341 128**	**360 444 515**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 774 998	3 252 744	88 186	-	-	6 115 928
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	451 371	1 317 687	23 176	-	-	1 792 234
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	677 604	816	-	-	678 420
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	661 015	1 251	-	-	662 266
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	**3 226 369**	**5 909 050**	**113 429**	**-**	**-**	**9 248 848**
Индивидуально обесцененные кредиты						
- с задержкой платежа менее 30 дней	566 646	781 070	58 920	-	-	1 406 636
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	167 107	4 309	1 486	-	-	172 902
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	89 991	28 852	69 755	-	-	188 598
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	346 478	185 922	180 896	-	-	713 296
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	597 005	1 073 350	223 628	-	-	1 893 983
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 747 438	1 170 222	534 955	-	-	4 452 615
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	**4 514 665**	**3 243 725**	**1 069 640**	**-**	**-**	**8 828 030**
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	**258 027 685**	**105 777 491**	**6 480 342**	**7 894 747**	**341 128**	**378 521 393**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 322 328)	(4 913 817)	(744 891)	-	-	(13 981 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	**249 705 357**	**100 863 674**	**5 735 451**	**7 894 747**	**341 128**	**364 540 357**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения по просроченным, но не обесцененным кредитам производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив-ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- объекты жилой недвижимости	-	1 770 217	5 000	1 775 217
- другие объекты недвижимости	423 827	-	90 475	514 302
- прочие активы	498 989	1 858 822	84 086	2 441 897
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	**922 816**	**3 629 039**	**179 561**	**4 731 416**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	314 294	1 427 667	71 227	1 813 188
- другие объекты недвижимости	3 199 070	-	585 577	3 784 647
- прочие активы	7 471 085	1 797 207	392 036	9 660 328
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**10 984 449**	**3 224 874**	**1 048 840**	**15 258 163**
Итого	**11 907 265**	**6 853 913**	**1 228 401**	**19 989 579**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив-ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам				
- объекты жилой недвижимости	10 224	1 157 083	12 233	1 179 540
- другие объекты недвижимости	1 271 886	75 656	180 980	1 528 522
- прочие активы	1 246 277	1 528 642	96 215	2 871 134
Итого справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	**2 528 387**	**2 761 381**	**289 428**	**5 579 196**
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объекты жилой недвижимости	-	138 493	13 992	152 485
- другие объекты недвижимости	1 499 579	66 173	916 511	2 482 263
- прочие активы	2 866 274	259 376	761 974	3 887 624
Итого справедливой стоимости обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**4 365 853**	**464 042**	**1 692 477**	**6 522 372**
Итого	**6 894 240**	**3 225 423**	**1 981 905**	**12 101 568**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании внутренних правил Группы.

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2009 года и 2008 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Корпоративные облигации	-	2 814 084
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	1 217 259
Муниципальные облигации	-	239 307
Еврооблигации Российской Федерации	-	135 083
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги	**-**	**4 405 733**

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Облигации Европейского банка реконструкции и развития**	**Муниципальные облигации**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
Отличная кредитоспособность	202 960	1 217 259	-	-	1 420 219
Высокая кредитоспособность	2 281 725	-	-	135 083	2 416 808
Средняя кредитоспособность	194 020	-	-	-	194 020
Посредственная кредитоспособность	135 379	-	239 307	-	374 686
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо – торговые ценные бумаги	**2 814 084**	**1 217 259**	**239 307**	**135 083**	**4 405 733**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо - торговые ценные бумаги, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	77 640	1 732 463
Корпоративные еврооблигации	62 452	1 665 807
Муниципальные облигации	-	561 798
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	**140 092**	**3 960 068**
За вычетом резерва под обесценение	(2 836)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**137 256**	**3 960 068**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Резерв под обесценение в течение года	(2 383)	(453)	-	**(2 836)**
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	**(2 383)**	**(453)**	**-**	**(2 836)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
Высокая кредитоспособность	-	62 452	62 452
Низкая кредитоспособность	77 640	-	77 640
Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**77 640**	**62 452**	**140 092**
За вычетом резерва под обесценение	(2 383)	(453)	(2 836)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**75 257**	**61 999**	**137 256**

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Муниципальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Минимальный риск	-	-	561 798	561 798
Отличная кредитоспособность	277 340	245 525	-	522 865
Очень высокая кредитоспособность	386 724	461 799	-	848 523
Высокая кредитоспособность	366 892	720 758	-	1 087 650
Средняя кредитоспособность	317 790	31 468	-	349 258
Посредственная кредитоспособность	310 035	206 257	-	516 292
Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение), оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**1 658 781**	**1 665 807**	**561 798**	**3 886 386**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	73 682	-	-	73 682
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	**73 682**	**-**	**-**	**73 682**
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 732 463**	**1 665 807**	**561 798**	**3 960 068**

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 33.

Информация по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 33.

14 Инвестиции в ассоциированную компанию

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Райффайзен Лизинг	937 932	606 935
Итого инвестиций в ассоциированную компанию	**937 932**	**606 935**

Инвестиции в ассоциированную компанию представлены инвестициями в 50%-ную долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг». В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Балансовая стоимость на 1 января	**606 935**	**538 940**
Взносы в уставный капитал	290 000	-
Доля прибыли ассоциированной компании	40 997	67 995
Балансовая стоимость на 31 декабря	**937 932**	**606 935**

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании.

(в тысячах российских рублей)	**Итого активов**	**Итого обязательств**	**Финансовые доходы по аренде**	**Прибыль за год**
2009				
Райффайзен Лизинг	13 826 343	11 880 061	1 724 622	81 994
2008				
Райффайзен Лизинг	21 935 782	20 651 494	1 521 344	135 990

15 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года		4 040 306	3 477 568	946 631	525 467	8 989 972
Накопленная амортизация		(167 113)	(1 053 082)	(308 839)	-	(1 529 034)
Остаточная стоимость 1 января 2008 года		**3 873 193**	**2 424 486**	**637 792**	**525 467**	**7 460 938**
Поступления		161 605	1 616 246	419 269	449 629	2 646 749
Амортизационные отчисления	29	(108 435)	(598 879)	(98 341)	-	(805 655)
Выбытия по первоначальной стоимости		(28 394)	(163 161)	(1 399)	-	(192 954)
Выбытия накопленной амортизации		4 901	110 183	761	-	115 845
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**3 388 875**	**958 082**	**975 096**	**9 224 923**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2008 года		4 173 517	4 930 653	1 364 501	975 096	11 443 767
Накопленная амортизация		(270 647)	(1 541 778)	(406 419)	-	(2 218 844)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**3 902 870**	**3 388 875**	**958 082**	**975 096**	**9 224 923**
Поступления		179 434	830 514	422 798	-	1 432 746
Перевод		-	211 615	41 243	(252 858)	-
Амортизационные отчисления	29	(97 554)	(872 285)	(168 747)	-	(1 138 586)
Выбытия по первоначальной стоимости		(631)	(225 673)	(131 681)	-	(357 985)
Выбытия накопленной амортизации		17	139 318	35 662	-	174 997
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**3 984 136**	**3 472 364**	**1 157 357**	**722 238**	**9 336 095**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года		4 352 320	5 747 109	1 696 861	722 238	12 518 528
Накопленная амортизация		(368 184)	(2 274 745)	(539 504)	-	(3 182 433)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**3 984 136**	**3 472 364**	**1 157 357**	**722 238**	**9 336 095**

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 100 049 тысячи рублей (2008 г.: 138 657 тысячи рублей).

16 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2008 года		10 700 290	415 727	487 897	11 603 914
Накопленная амортизация		-	(138 574)	(193 352)	(331 926)
Остаточная стоимость на 1 января 2008 года		**10 700 290**	**277 153**	**294 545**	**11 271 988**
Поступления		-	-	256 373	256 373
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(116 166)	(199 310)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(23 173)	(23 173)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	71	71
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**411 650**	**11 305 949**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		10 700 290	415 727	721 097	11 837 114
Накопленная амортизация		-	(221 718)	(309 447)	(531 165)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		**10 700 290**	**194 009**	**411 650**	**11 305 949**
Поступления				611 432	611 432
Амортизационные отчисления	29	-	(83 144)	(214 952)	(298 096)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(14 921)	(14 921)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	13 209	13 209
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**10 700 290**	**110 865**	**806 418**	**11 617 573**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009 года		10 700 290	415 727	1 317 608	12 433 625
Накопленная амортизация		-	(304 862)	(511 190)	(816 052)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		**10 700 290**	**110 865**	**806 418**	**11 617 573**

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделения. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на пять лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию и снижение темпов роста по сравнению с прошлыми периодами.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2009 году для подразделение, генерирующих денежные потоки, варьировались в пределах от 16% до 23% (2008 г.: от 21% до 23%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2009 год и 2008 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всего подразделения, генерирующего денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	7 382 888	25 963 354
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	4 701 189	6 732 481
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		438 388	420 432
Дебиторская задолженность по торговым операциям		42	32 600
Справедливая стоимость опциона на продажу ценных бумаг		-	463 558
Прочее		-	7 071
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		**12 522 507**	**33 619 496**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, Группы заключены с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже хорошего (см. Примечание 33).

Справедливая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37.

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

18 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Предоплата за услуги и оборудование	1 418 839	991 402
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	159 492	20 220
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	29 278	5 684
Прочее	118 392	113 665
Итого прочих активов	**1 726 001**	**1 130 971**

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 159 492 тысячи рублей (2008 г.: 20 220 тысяч рублей) при приобретении.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Краткосрочные депозиты других банков	17 839 634	48 493 061
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 823 029	3 812 482
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	-	5 596 908
Долгосрочные депозиты других банков	137 089	2 372 658
Итого средств других банков	**20 799 752**	**60 275 109**

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. По состоянию на 31 декабря 2009 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченные активами. Группа предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году (см. Примечание 22).

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	118 575	4 950 243
- Срочные депозиты	-	5 008 397
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	64 532 216	72 730 929
- Срочные депозиты	49 343 871	66 183 937
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	52 681 818	47 432 800
- Срочные вклады	92 452 402	63 096 113
Итого средств клиентов	**259 128 882**	**259 402 419**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	145 134 220	56.01%	110 528 913	42.61%
Производство	47 517 695	18.34%	65 559 318	25.27%
Недвижимость	17 779 322	6.86%	22 904 854	8.83%
Торговля	15 497 289	5.98%	14 833 571	5.72%
Финансовые услуги	12 692 534	4.90%	18 622 753	7.18%
Транспорт и связь	9 395 990	3.63%	4 923 525	1.90%
Горнодобывающая промышленность	3 283 773	1.27%	1 758 832	0.68%
Электро-, газо- и водоснабжение	2 505 009	0.97%	2 925 032	1.13%
Прочее	5 323 050	2.04%	17 345 621	6.68%
Итого средств клиентов	**259 128 882**	**100.00%**	**259 402 419**	**100.00%**

На 31 декабря 2009 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2008 г.: три клиента) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла ноль тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 50 593 166 тысяч рублей), или 0% (2008 г.: 19,50%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 710 124 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 140 488 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 078 975	10 075 254
Векселя	-	1 261
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**10 078 975**	**10 076 515**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 078 975 тысяч рублей (2008 г.: 10 075 254 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, имеют сроки погашения в 2013 году и купонный доход 13,5%.

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 37.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2014 гг.	114 194 384	112 840 837
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроками погашения в 2010 – 2013 гг.	8 841 652	8 598 484
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	**123 036 036**	**121 439 321**

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку (см. Примечание 37).

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2009 г.	-	48 666 093
Ценные бумаги, обеспеченные активами, со сроком погашения в 2017 г.	4 879 521	11 577 013
Кредиты от банков развития со сроками погашения в 2010-2015 гг.	3 096 120	3 510 922
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов	**7 975 641**	**63 754 028**

Текущая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приведена в Примечание 33.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2010 по 2017 год (2008 г.: с 2009 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки 12-ти месячного ЛИБОР.

В декабре 2008 года агентства Moody's и Fitch снизили присвоенный раннее наивысший рейтинг облигациям Roof Russia S.A. с A3 до Baa1 и с A- до BBB, соответственно. Эти действия были вызваны не ухудшением портфеля, а текущей макроэкономической ситуацией на валютных рынках.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

В конце 2008 года, учитывая снижение объемов заемных средств, увеличение уровня просрочки и снижение рейтинга облигаций, Правление Группы приняло решение не направлять новые кредиты для секьюритизации в Roof Russia S.A. Это привело к амортизации кондуитной часть операции (т.е. сначала амортизируется кондуитная часть до 60%, а затем амортизируется вся операция в соответствии с пост-амортизационной очередностью платежей).

5 февраля 2009 года, до того, как кондуит достиг порога в 60%, допустимый уровень просроченной задолженности был превышен (0,72% вместо максимально допустимого уровня 0,70%), и операция вошла в фазу досрочной амортизации 24 февраля 2009 года вслед за амортизационным уведомлением, выпущенным доверителем фонда (security trustee). Так как текущий портфель секьюритизированных кредитов погашен заемщиками, эти фонды будут использованы для выплат держателям облигаций в соответствии с пост-амортизационной очередностью выплат.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку, за исключением одного обязательства перед Материнским банком в сумме 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которое имеет фиксированную ставку и хеджируется с использованием хеджирования справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Если срочные заемные средства хеджируются при помощи хеджирования справедливой стоимости в отношении валютного или процентного риска, амортизированная стоимость корректируется на изменение справедливой стоимости, относящееся к хеджируемому риску и представляющее эффективную часть хеджирования (см. Примечание 36).

Группа обязана соблюдать определенные условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов (см. Примечание 35).

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	36	5 288 294	8 153 359
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	36	3 015 363	18 289 926
Резервы по обязательствам кредитного характера	35	746 268	236 137
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		370 008	395 964
Комиссия по обязательствам кредитного характера		58 386	31 534
Кредиторская задолженность по торговым операциям		55 435	120 806
Расчеты по конверсионным операциям		27 006	62
Прочее		10 150	42 228
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		**9 570 910**	**27 270 016**

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (см. Примечание 37).

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по срокам размещения и анализ процентных ставок по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Начисленные премии сотрудникам	1 393 808	1 726 733
Прочие наращенные расходы	695 011	246 022
Резервы на обязательства и отчисления	283 134	208 575
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	222 738	315 499
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	152 145	117 787
Прочее	213 321	51 210
Итого прочих обязательств	**2 960 157**	**2 665 826**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2008 года	**21 742**	**21 828 968**	**28 386 596**
Выпущенные новые акции	14 823	14 882 292	14 882 292
На 31 декабря 2008 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	**36 565**	**36 711 260**	**43 268 888**

25 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2009 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2008 г.: 1 004 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2008 г.: 1 520 016 тысяч рублей) представляет собой вложения акционеров в дополнение к покупке акций.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2009 года 18 385 003 тысячи рублей (2008 г.: 16 622 427 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	40 629 925	39 074 933
Торговые ценные бумаги	2 147 992	2 204 218
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 407 107	205 622
Средства в других банках	1 217 637	2 991 517
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	755 836	111 996
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 733	236 115
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 776	-
Итого процентных доходов	**46 252 006**	**44 824 401**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 114 602	3 203 212
Срочные депозиты юридических лиц	2 719 499	2 918 660
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 239 790	3 812 078
Срочные депозиты других банков	2 150 034	4 329 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 355 671	83 042
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	1 197 114	706 467
Текущие/расчетные счета	685 451	948 039
Корреспондентские счета других банков	26 928	43 866
Итого процентных расходов	**15 489 089**	**16 044 629**
Чистые процентные доходы	**30 762 917**	**28 779 772**

28 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 148 082	2 018 895
Комиссия по расчетным операциям	1 236 185	1 202 473
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	666 819	493 486
Комиссия по кассовым операциям	649 133	690 962
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	627 916	285 708
Комиссия по переводам платежей	502 150	568 384
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	495 316	239 191
Комиссия по экспортным операциям	414 600	474 950
Комиссия по операциям доверительного управления	183 964	144 189
Комиссия по операциям с ценными бумагами	114 068	98 167
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	75 515	185 121
Прочее	625 904	397 374
Итого комиссионных доходов	**7 739 652**	**6 798 900**
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	413 943	403 747
Комиссия по кассовым операциям	250 314	256 911
Комиссия по переводам платежей	185 606	250 073
Комиссия по расчетным операциям	137 930	145 834
Комиссия по операциям с ценными бумагами	50 837	70 105
Комиссия по кредитным линиям	45 916	36 867
Комиссия по документарным операциям	13 872	36 257
Прочее	103 135	158 000
Итого комиссионных расходов	**1 201 553**	**1 357 794**
Чистые комиссионные доходы	**6 538 099**	**5 441 106**

29 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Расходы на содержание персонала		7 213 345	8 054 817
Расходы на аренду		2 621 328	2 335 965
Амортизация основных средств	15	1 138 586	805 655
Услуги ИТ		989 906	838 986
Расходы на содержание основных средств		722 111	955 749
Профессиональные услуги		607 226	610 740
Расходы на услуги связи		600 901	508 739
Отчисления на страхование вкладов		518 694	508 050
Расходы по охране		498 177	466 662
Рекламные и маркетинговые услуги		453 565	941 028
Амортизация нематериальных активов	16	298 096	199 310
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		190 070	183 198
Прочее		824 107	788 000
Итого административных и прочих операционных расходов		**16 676 112**	**17 196 899**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 884 875 тысяч рублей (2008 г.: 1 071 791 тысячи рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 123 765 тысяч рублей (2008 год: 1 449 655 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 24 984 тысячи рублей (2008 г: 23 899 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 205 800	4 229 557
Отложенное налогообложение	(21 925)	242 671
Расходы по налогу на прибыль за год	**1 183 875**	**4 472 228**

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2009 году, составляет 20% (2008 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний Группы, составляет от 9% до 20% (2008 г.: 9% - 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Прибыль до налогообложения	**6 606 955**	**15 669 738**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	1 321 391	3 760 737
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	306 265	516 024
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(22 151)	(79 754)
- (Прибыль)/убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(131 148)	135 866
- Прибыль ассоциированной компании	(9 839)	(16 319)
- Воздействие изменения налоговой ставки до 20% с 1 января 2009 года	-	31 346
- Избыточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	(218 195)	-
- Прочее	(62 448)	124 328
Расходы по налогу на прибыль за год	**1 183 875**	**4 472 228**

26 ноября 2008 года в Российской Федерации было осуществлено снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, вступающее в силу с 1 января 2009 года.

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Группы существуют признанные отложенные налоговые активы в сумме 73 394 тысячи рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 366 970 тысяч рублей (2008 г.: ноль тысяч рублей) по процентным производным финансовым инструментам. Срок давности по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2008 года**	**Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств**	**31 декабря 2009 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(329 700)	(90 746)	-	(420 446)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(801 342)	(950 074)	-	(1 751 416)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	452 738	(445 309)	-	7 429
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	48 394	(51 590)	-	(3 196)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(977)	977	-	-
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	-	73 394	-	73 394
Наращенные доходы/(расходы)	595 487	1 077 174	-	1 672 661
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 136 046)	447 093	-	(688 953)
Резервы по обязательствам кредитного характера	47 227	102 027	-	149 254
Отложенные доходы/расходы	881 480	(139 383)	-	742 097
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(67 432)	-	(48 317)	(115 749)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	333 124	-	(106 093)	227 031
Прочее	133 778	(1 638)	-	132 140
Чистый отложенный налоговый актив	**156 731**	**21 925**	**(154 410)**	**24 246**

30 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2007 года**	**Восста-новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восста-новлено/ (отнесено) непосред-ственно в составе собственных средств**	**31 декабря 2008 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(176 241)	(153 459)	-	(329 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(647 744)	(153 598)	-	(801 342)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(418)	453 156	-	452 738
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 406	42 988	-	48 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(977)	-	(977)
Налоговые убытки по процентным свопам, перенесенные на будущий период	86 445	(86 445)	-	-
Наращенные доходы/(расходы)	436 212	159 275	-	595 487
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	277 648	(1 413 694)	-	(1 136 046)
Резервы по обязательствам кредитного характера	17 511	29 716	-	47 227
Отложенные доходы/расходы	582 566	298 914	-	881 480
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(67 432)	(67 432)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	-	333 124	333 124
Прочее	(447 675)	581 453	-	133 778
Чистый отложенный налоговый актив	**133 710**	**(242 671)**	**265 692**	**156 731**

30 Налог на прибыль (продолжение)

(е) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2009			2008		
(в тысячах российских рублей)	**Сумма до налогообложения**	**Расходы по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**	**Сумма до налогообложения**	**(Расходы)/ Льгота по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	241 583	(48 317)	193 266	759 254	(151 850)	607 404
- Погашение в течение года	-	-	-	(422 092)	84 418	(337 674)
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	530 463	(106 093)	424 370	(1 665 618)	333 124	(1 332 494)
Прочий совокупный доход/(расход)	**772 046**	**(154 410)**	**617 636**	**(1 328 456)**	**265 692**	**(1 062 764)**

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Дивиденды к выплате на 1 января		-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 371 054	1 977 814
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 371 054)	(1 977 814)
Дивиденды к выплате на 31 декабря		**-**
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	**37**	**91**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Сегментный анализ

Операционные сегменты

Начиная с 1 января 2009 года, Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Наблюдательный совет ведет мониторинг результатов Группы и представляет собой орган, ответственный за принятие операционных решений. Наблюдательный совет Банка состоит из членов Правления Материнского банка. Материнский банк представляет собой холдинговую компанию, контролирующую стратегические и операционные решения Группы. Материнский банк ведет мониторинг своего бизнеса по географическим сегментам, где Группа представляет отдельный сегмент «Россия». Заседания Наблюдательного совета проводятся не реже чем раз в квартал. Правление своевременно и в полном объеме информирует Наблюдательный совет о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая ситуацию с рисками Группы, вопросы управления рисками, в том числе и на уровне компаний Группы. Наблюдательный совет обсуждает с Правлением Группы вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Орган, ответственный за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную согласно стандартам Группы по представлению отчетности, скорректированным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

(i) Информация состоит из консолидированного результата Банка и Roof Russia S.A. (КСН Банка);

(ii) Между информацией, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений, и консолидированной финансовой отчетностью существуют некоторые различия в классификации.

Сегментная информация по России (в качестве сегмента Группы) представлена ниже:

	2009	2008
(в тысячах российских рублей)	**Россия/Итого**	**Россия/Итого**
Доходы от внешних контрагентов:		
Процентные и аналогичные доходы	54 064 712	52 014 712
Комиссионные доходы	10 165 804	9 459 238
Итого доходов	**64 230 516**	**61 473 950**
Процентные и аналогичные расходы	(26 717 944)	(24 760 602)
Комиссионные расходы	(1 196 320)	(1 407 314)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 452 522)	(6 404 606)
Результат от торговых операций	(575 816)	3 732 905
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	506 661	(262 970)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	197 511
Амортизация	(1 427 935)	(979 017)
Прочие административные расходы	(14 336 601)	(15 375 774)
Прочий операционный доход/убыток	(646 430)	(406 372)
Налоги на прибыль	(1 185 931)	(4 490 520)
Результаты сегмента	**5 389 137**	**11 317 191**

32 Сегментный анализ (продолжение)

Основываясь на местонахождении клиента, по существу, все доходы получены от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по сегменту Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Россия/Итого	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года Россия/Итого
Итого активов сегментов	**512 656 361**	**619 319 580**
Итого обязательств сегментов	**433 550 353**	**544 883 234**
Капитальные затраты	**2 044 178**	**2 903 122**
Соотношение затрат и доходов	42.66%	43.22%
Средняя величина капитала	76 771 177	62 966 300
Доходность на капитал до налога	8.61%	24.89%
Доходность на капитал после налога	7.06%	17.78%

Капитальные затраты представляют собой поступления основных средств и нематериальных активов.

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Итого доходов по сегменту	**64 230 516**	**61 473 950**
Перенос процентного дохода в результат от торговых операций	(12 322 795)	(10 374 281)
Перенос резерва под обесценение в процентный доход	1 167 709	406 721
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	916 228	116 911
Итого доходов	**53 991 658**	**51 623 301**

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2009 Россия/Итого	2008 Россия/Итого
Итого результата сегмента	**5 389 137**	**11 317 191**
Консолидация дочерних компаний и ассоциированной компании	85 547	10 399
Корректировки по операциям между компаниями Группы	(51 604)	(130 080)
Прибыль после налога	**5 423 080**	**11 197 510**

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних компаний и ассоциированной компании	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:	64 230 516	(11 155 086)	916 228	53 991 658
-Процентные и аналогичные доходы	54 064 712	(8 572 502)	759 796	46 252 006
-Комиссионные доходы	10 165 804	(2 582 584)	156 432	7 739 652
Процентные и аналогичные расходы	(26 717 944)	11 235 615	(6 760)	(15 489 089)
Комиссионные расходы	(1 196 320)	-	(5 233)	(1 201 553)
Резерв под обесценение	(13 452 522)	(1 167 709)	(727 430)	(15 347 661)
Результат от торговых операций	(575 816)	826 550	(68 141)	182 593
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	506 661	260 630	-	767 291
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	191 459	-	19 318	210 777
Амортизация	(1 427 935)	-	(8 747)	(1 436 682)
Прочие административные расходы и доля в прибыли ассоциируемой компании	(14 336 601)	(717 093)	(144 739)	(15 198 433)
Прочий операционный доход/убыток	(646 430)	717 093	57 391	128 054
Налоги на прибыль	(1 185 931)	-	2 056	(1 183 875)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Плата за расторжение договора	Консолидация дочерних компаний	Отражено в соответст-вии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года				
Доходы от внешних контрагентов, включая:	61 473 950	(9 967 560)	116 911	51 623 301
-Процентные и аналогичные доходы	52 014 712	(7 314 744)	124 433	44 824 401
-Комиссионные доходы	9 459 238	(2 652 816)	(7 522)	6 798 900
Процентные и аналогичные расходы	(24 760 602)	8 637 581	78 392	(16 044 629)
Комиссионные расходы	(1 407 314)	-	49 520	(1 357 794)
Резерв под обесценение	(6 404 606)	(128 210)	(351 336)	(6 884 152)
Результат от торговых операций	3 732 905	451 662	250 344	4 434 911
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(262 970)	1 006 527	9 225	752 782
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	197 511	-	-	197 511
Амортизация	(979 017)	-	(25 948)	(1 004 965)
Прочие административные расходы и доля в прибыли ассоциируемой компании	(15 375 774)	(464 227)	(283 938)	(16 123 939)
Прочий операционный доход/убыток	(406 372)	464 227	18 857	76 712
Налоги на прибыль	(4 490 520)	-	18 292	(4 472 228)

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификциям в процентном расходе:

- Перенос процентных расходов от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств из процентных и аналогичных расходов в торговый результат в сумме 954 889 тысяч рублей (2008 г.: 357 084 тысяч рублей);
- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысяч рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей); и
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат от торговых операций в сумме 11 591 309 тысяч рублей (2008 г.: 9 863 894 тысяч рублей).

Перенос в резерве под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, для процентных и аналогичных доходов и для резерва под обесценения кредитов и эффекта от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в процентный доход в сумме 1 167 709 тысяч рублей (2008 г.: 406 721 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате от торговых операций:

- Перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата от торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 310 583 тысячи рублей (2008 г.: 1 583 397 тысяч рублей);
- Перенос в результат торговых операций из процентного расхода в сумме 12 546 198 тысяч рублей (2008 г.: 10 220 978 тысяч рублей);
- Перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов в результат торговых операций в сумме 11 888 203 тысячи рублей (2008 г.: 9 925 683 тысячи рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 9 225 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные и аналогичные доходы в сумме 2 147 992 тысячи рублей (2008 г.: 2 204 218 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 582 584 тысячи рублей (2008 г.: 2 374 305 тысяч рублей);
- Перенос комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме отсутствует (2008 г.: 997 302 тысячи рублей).

Перенос в результате оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов – общая сумма переноса комиссии за прекращение процентных производных финансовых инструментов из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций и переноса неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 260 630 тысяч рублей (2008 г.: 1 006 527 тысяч рублей).

Основные клиенты

У Группы не имеется клиента, доходы по которому составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным Комитетом, Комитетом по Проблемным Кредитам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы и в соответствии с Уставом Группы.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях, а также на стандартах Группы по управлению рисками, включая выявление рисков, их оценку и контроль над ними;
- Независимый анализ и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Группы;
- Выявление, оценка и мониторинг операционных рисков, составление отчетов по ним, их предотвращение и минимизация;
- Оценку и мониторинг залога;
- Администрирование кредитов;
- Управление проблемными активами;
- Оценку рыночных рисков и их снижение;
- Оценку потенциальных убытков и создание резервов; и
- Внедрение стандартов Базель II.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами являются следующие:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков, а также по управлению ими; и
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Группы, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы;
- Одобрение кредитов и других кредитных продуктов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Установление лимитов на операции с определенными контрагентами или группами связанных сторон;
- Внедрение политики и процедур по оценке залогового обеспечения; и
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Группы по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены лимиты полномочий Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма в евро	**Срок**
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро.
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 2 миллионов евро.

Ни одна кредитная операция подразделений, относящаяся к корпоративным, публичным операциям и операциям со средним и малым бизнесом, не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышениям существующих лимитов, продлениям кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Для него всегда требуется одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском при выдаче новых кредитов или при переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. Затем заявки на получение лимита рассматриваются Кредитным комитетом.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета (по размеру, сроку кредита и т.д.), то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Группы.

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Группы и Правление Материнского банка отвечают за утверждение заявок на лимиты, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходят за рамки полномочий Наблюдательного совета Группы. Наблюдательный совет Группы проводит еженедельные заседания в головном офисе Материнского банка.

Наблюдательный Совет Группы обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 50 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 50 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Raiffeisen International Group для Материнского банка Группы, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка. Все решения по выдаче кредитов, сумма которых превышает установленное пороговое значение 50 миллионов евро, должны доводиться до сведения Материнского банка пять раз в год.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждения заявок на реструктуризацию, проведения анализа кредитов, списаний, создания и восстановления резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на реструктуризацию проблемных кредитов в сумме до 1 миллиона евро.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 7 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 тысяч евро и списания за счет резервов в сумме до 1 миллиона евро; и
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 200 тысяч евро.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Группы.

Кредитный риск. Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Группы Материнского банка.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Группа выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Группа принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Группа производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожидаемый убыток» представляет собой оценку Группой максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Группы ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Группа делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Группа анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Группа стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Группа определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов-физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка. В отношении кредитного риска по финансовым институтам и государственным организациям, Группа следует стандартам и процедурам присвоения рейтинга финансовым институтам и государственным организациям, разработанным Материнским банком.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. 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 залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (см. Примечание 35).

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Группы, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сложившаяся в последнее время ситуация на финансовых рынках вынудила Группу не только скорректировать ее Кредитную политику, но и принять решительные дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов:

- уточнение по секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, – определение секторов, являющихся проблемными или рискованными в сложившейся ситуации;
- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ слабых компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- внеочередной анализ, направленный на пересмотр рейтинга клиентов и условий финансирования; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов и ежедневное обновление списка потенциально проблемных клиентов.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговыми компаниями, являющимися дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственные и суб-государственные заемщики) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов политики и инструментов Группы Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Соответствующая контролируемая функция занимается ежедневным мониторингом казначейских операций в рамках существующих лимитов, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Модели рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов. Все рейтинги и скоринг-модели разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Они основаны на конкретных программных продуктах (например, для оценки бизнеса и расчета уровней рейтинга; рейтинговые базы данных).

Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты и государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Используются следующие отдельные модели рейтинга:

1) *Корпоративные* - для крупных корпоративных контрагентов;
2) *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
3) *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
4) *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
5) *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
6) *Местные администрации и региональные правительств* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными организациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
7) *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
8) *Проектное финансирование* **–** для отдельных проектов*.*

Рейтинговая шкала Группы, представленная ниже, отражает вероятности дефолта, определенные для каждого рейтингового класса. Это означает, что в принципе риски каждого класса могут перемещаться из одного класса в другой в зависимости от того, как изменяется вероятность дефолта. Рейтинговые инструменты постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы для корпоративных клиентов и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	**Внутренний рейтинг Группы для корпоративных и розничных клиентов**	**Внутренний рейтинг Группы для клиентов-банков**	**Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований**
Минимальный риск	0.5,1.0	A1,A2	A1,A2
Отличная кредитоспособность	1.5	A3	A3
Очень высокая кредитоспособность	2.0	B1	B1
Высокая кредитоспособность	2.5	B2	B2
Средняя кредитоспособность	3.0	B3	B3
Посредственная кредитоспособность	3.5	B4	B4
Низкая кредитоспособность	4.0	B5	B5
Очень низкая кредитоспособность	4.5	C	C
Убыток/банкротство	5.0	D	D

Рейтинги крупнейших рейтинговых агентств, представленные в таблице выше, привязаны к внутренним рейтингам с учетом долгосрочного среднего уровня неисполнения обязательств для каждой внешней категории. В допустимых случаях Группа использует внешние рейтинги для определения эффективности внутренней оценки кредитного риска.

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Группы, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны номиналу. В обязательства кредитного характера Группа включает уже использованную сумму и сумму, которая может быть в последующем использована к моменту дефолта, если он произойдет.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых убытков в случае дефолта. Убытки при дефолте выражаются в виде коэффициента обратного возмещения.

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование в своих собственных целях в качестве физического лица. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, автокредитование кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, задокументированных по каждому виду кредитных продуктов, от количества баллов, полученных при скоринге клиента, его финансового положения, то есть его способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

Кредитные лимиты. Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Казначейством Группы на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния финансовых институтов. Ежемесячно Дирекция по управлению рисками производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов; и
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы отсутствовала существенная концентрация рисков.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость его активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правление Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами позиций по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как стоимость с учетом риска (“VaR”), стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, возникающие в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. VaR используется для измерения риска торговых позиций от одного до десяти дней, и Банк оценивает прошлые изменения на основании данных предыдущего года. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом оценки подверженности рыночному риску, у этого показателя есть ряд ограничений, особенно на рынках с ограниченной ликвидностью:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- использование периода удержания продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. такое допущение считается достаточно реалистичным практически для всех случаев, но может оказаться нереалистичным в ситуациях отсутствия ликвидности рынка на протяжении длительного периода;
- использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. существует 1% вероятности того, что убыток может превысить VaR; и
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Банк рассчитывает VaR для позиции по облигациям в рамках торговых ценных бумаг. Группа не использует VaR для оценки процентного риска для неторговых позиций, вместо этого используется анализ влияния изменения факторов. Банк осуществляет оценку VaR регулярно в евро и отчитывается перед Материнским банком.

Ниже представлена информация о VaR для валютного и процентного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годы:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2009 года**		**31 декабря 2008 года**	
	1-дневный VaR	*10-дневный VaR*	*1-дневный VaR*	*10-дневный VaR*
Валютный риск	25 760	81 461	19 224	60 791
Процентный риск	168 171	531 804	88 141	278 725
Итого VaR	**193 931**	**613 265**	**107 365**	**339 516**

Для расчета VaR Банк использует открытую валютную позицию Банка (без учета дочерних компаний).

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR на ежедневной основе. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговых доходов, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR, опора на эмпирические данные, является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в чрезвычайных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике. Стандартные стресс-сценарии прорабатываются ежедневно, и Банк отслеживает изменение риска убытков в стрессовых условиях по этим сценариям и проводит сравнение каждого периода с последующим.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты, такие как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год. Исследуются все отклонения обратного тестирования, а также исключительные поступления в доходной части распределения VaR. Обо всех результатах обратного тестирования сообщается членам Комитета по управлению активами и обязательствами. Банк не применяет показатели VaR к общим рыночным рискам, связанными с неторговыми портфелями.

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя VaR и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов**	**Валютные производные инструменты**	**Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	209 764 650	164 662 826	4 203 061	26 939 279	67 838 042
Доллары США	186 115 619	175 180 532	164 388	(19 776 352)	(9 005 653)
Евро	90 103 042	89 931 263	76	(2 624 608)	(2 452 905)
Прочее	887 322	815 575	-	(170 794)	(99 047)
Итого	**486 870 633**	**430 590 196**	**4 367 525**	**4 367 525**	**56 280 437**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов**	**Валютные производные инструменты**	**Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты**
Российские рубли	268 783 444	188 036 864	7 244 561	(14 087 631)	59 414 388
Доллары США	255 797 756	274 788 795	(211 614)	11 283 335	(7 496 090)
Евро	69 001 787	78 204 936	640 455	10 440 721	597 117
Прочее	1 282 794	1 186 813	26	37 003	132 958
Итого	**594 865 781**	**542 217 408**	**7 673 428**	**7 673 428**	**52 648 373**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Представленные суммы отражают справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина). В Примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк расчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат и на собственные средства при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства**
Укрепление доллара США на 25%	(2 251 413)
Ослабление доллара США на 25%	2 251 413
Укрепление евро на 25%	(613 226)
Ослабление евро на 25%	613 226
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(2 864 639)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	2 864 639

	На 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток и собственные средства**
Укрепление доллара США на 25%	(1 874 023)
Ослабление доллара США на 25%	1 874 023
Укрепление евро на 25%	149 279
Ослабление евро на 25%	(149 279)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 25%	(1 724 744)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 25%	1 724 744

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов	318 705 598	75 608 252	10 597 317	83 001 383	487 912 550
Итого финансовых обязательств	177 722 867	187 261 408	30 841 094	34 764 827	430 590 196
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	**140 982 731**	**(111 653 156)**	**(20 243 777)**	**48 236 556**	**57 322 354**
31 декабря 2008 года					
Итого финансовых активов	397 236 109	64 037 678	26 149 647	108 051 206	595 474 640
Итого финансовых обязательств	210 826 683	242 227 730	34 687 471	54 475 524	542 217 408
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	**186 409 426**	**(178 190 052)**	**(8 537 824)**	**53 575 682**	**53 257 232**

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Группы. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро для Банка и «Райффайзен Лизинг», а также по общей подверженности риску Банка и «Райффайзен Лизинг».

Банк осуществляет анализ влияния факторов для оценки облигаций в неторговом портфеле Банка, оцениваемом по справедливой стоимости.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 244 515 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 109 569 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2008 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 176 335 тысяч рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость портфеля банка за год составила бы на 104 349 тысяч рублей меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной ставкой.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**200 б.п. +**	**200 б.п. -**
Валютные фьючерсные контракты	(326)	356
Валютные форвардные контракты	(48 719)	50 970
Процентные свопы	344 672	(414 574)
Межвалютные соглашения о свопе	64 905	(73 875)

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочее**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6.22%	0.16%	0.54%	-
Торговые ценные бумаги	9.59%	2.02%	4.24%	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12.96%	3.30%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.16%	6.82%	-	-
Средства в других банках	0.00%	4.17%	0.77%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	15.23%	8.36%	8.54%	-
- Кредиты физическим лицам	17.93%	10.49%	10.53%	-
- Кредиты МСБ	19.55%	9.92%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20.04%	21.73%	-	-
- Государственный сектор	15.70%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4.14%	1.71%	5.49%	1.25%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – общественные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	5.71%	1.04%	0.56%	-
- Срочные вклады – физические лица	9.41%	3.77%	4.38%	3.04%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	1.48%	5.74%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	7.25%	2.39%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.10%	0.21%	2.36%	-
Торговые ценные бумаги	18.88%	17.70%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	11.83%	8.63%	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	13.98%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.45%	6.34%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.87%	-	-	-
Средства в других банках	23.28%	-	3.57%	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	26.51%	7.34%	8.36%	7.27%
- Кредиты физическим лицам	18.51%	11.58%	10.82%	-
- Кредиты МСБ	19.69%	10.81%	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
- Государственный сектор	13.23%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	12.03%	4.50%	7.14%	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – государственные организации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	10.36%	1.18%	5.23%	0.44%
- Срочные вклады – физические лица	8.32%	4.32%	5.55%	4.07%
- Срочные депозиты – общественные организации	9.40%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2.21%	6.25%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	17.59%	1.28%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.53%	-	-	-

Как правило, Группа не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Группа может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 662 649	87 546 567	2 779 955	6 244 798	145 233 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	34 705 753	-	4 483 288	145 872	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 180 143	-	21 471	212 650	12 414 264
Средства в других банках	44 344	30 478 855	-	30 197	30 553 396
Кредиты и авансы клиентам	234 381 611	1 872 823	5 221 441	3 052 654	244 528 529
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	578 745	578 745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 256	-	-	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы	640 119	6 345 602	5 466 808	69 978	12 522 507
Итого финансовых активов	**333 360 846**	**126 243 847**	**17 972 963**	**10 334 894**	**487 912 550**
Обязательства					
Средства других банков	17 644 044	1 877 017	419 299	859 392	20 799 752
Средства клиентов	249 927 412	1 518 729	3 008 476	4 674 265	259 128 882
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	123 036 036	-	-	123 036 036
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	5 430 788	2 544 853	7 975 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 078 975	-	-	-	10 078 975
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	1 712 310	4 159 101	3 695 084	4 415	9 570 910
Итого финансовых обязательств	**279 362 741**	**130 590 883**	**12 553 647**	**8 082 925**	**430 590 196**
Чистая балансовая позиция	**53 998 105**	**(4 347 036)**	**5 419 316**	**2 251 969**	**57 322 354**
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	**64 552 758**	**1 355 826**	**2 859 310**	**264 254**	**69 032 148**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**ЕС**	**Другие страны**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	107 738 808	33 559 650	3 365 611	8 708 741	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	12 042 861	-	2 452 817	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	3 188 474	-	1 217 259	-	4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	11 632 636	-	842 868	58 874	12 534 378
Средства в других банках	1 079 021	6 314 804	-	32 293	7 426 118
Кредиты и авансы клиентам	352 120 456	1 399 363	1 721 502	9 299 036	364 540 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	337 162	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 960 068	-	-	-	3 960 068
Дебиторская задолженность по сделкам репо, отнесенная к категории инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 195	-	-	-	298 195
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 927 754	12 380 026	13 311 687	29	33 619 496
Итого финансовых активов	**500 472 918**	**53 653 843**	**22 911 744**	**18 436 135**	**595 474 640**
Обязательства					
Средства других банков	55 212 509	3 481 190	769 985	811 425	60 275 109
Средства клиентов	249 877 577	960 606	4 781 515	3 782 721	259 402 419
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	121 439 321	-	-	121 439 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	987 242	516 805	59 221 833	3 028 148	63 754 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 076 515	-	-	-	10 076 515
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	7 812 527	7 264 269	12 175 076	18 144	27 270 016
Итого финансовых обязательств	**323 966 370**	**133 662 191**	**76 948 409**	**7 640 438**	**542 217 408**
Чистая балансовая позиция	**176 506 548**	**(80 008 348)**	**(54 036 665)**	**10 795 697**	**53 257 232**
Обязательства кредитного характера (Прим.35)	**77 748 802**	**439 218**	**3 502 370**	**3 120 944**	**84 811 334**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиям ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 90,1% (на 31 декабря 2008 года Н2 Банка составил 113,33%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2009 года значение этого норматива составило 132,72% (на 31 декабря 2008 года Н3 Банка составил 95,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2008 года значение этого норматива составило 57,61% (на 31 декабря 2008 года Н4 Банка составил 66,5%).

Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств проводится Казначейством. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, которые могут использоваться в сделках репо с ЦБ РФ, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструмента до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	145 233 969	-	-	-	145 233 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	39 334 913	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 414 264	-	-	-	12 414 264
Средства в других банках	74 168	39 186 140	373	26 003	39 286 684
Кредиты и авансы клиентам	21 564 132	63 102 368	41 278 001	285 561 827	411 506 328
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 033	62 962	-	-	140 995
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	24 005 422	27 429 417	1 015 619	4 464 198	56 914 656
- отток	23 439 847	23 370 892	1 232 145	3 261 494	51 304 378
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	484 659	3 346 957	1 912 994	5 007 035	10 751 645
Прочие финансовые активы	438 430	-	-	-	438 430
Итого финансовые активы	**269 676 808**	**156 498 736**	**45 439 132**	**298 320 557**	**769 935 233**
Обязательства					
Средства других банков	20 960 200	725 380	242 419	319 091	22 247 090
Средства клиентов	176 889 903	56 317 849	25 229 809	13 750 582	272 188 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	675 000	14 050 000	15 400 000
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	287 149	1 559 326	53 973 679	79 815 812	135 635 966
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	43 513 162	1 647 788	15 135 839	-	60 296 789
- отток	43 904 203	1 738 517	17 756 863	-	63 399 583
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	160 580	1 016 685	2 751 904	4 841 802	8 770 971
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	42 929 178	9 363 632	10 545 481	6 193 857	69 032 148
Прочие финансовые обязательства	1 585 040	-	-	-	1 585 040
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**330 229 415**	**73 044 177**	**126 310 994**	**118 971 144**	**648 555 730**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(60 552 607)**	**83 454 559**	**(80 871 862)**	**179 349 413**	**121 379 503**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 12 месяцев**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	153 372 810	-	-	-	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	14 495 678	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	8 093 930	218 017	-	-	8 311 947
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 534 378	-	-	-	12 534 378
Средства в других банках	216 337	7 150 746	135 012	23 428	7 525 523
Кредиты и авансы клиентам	14 644 695	86 407 060	68 137 757	397 792 407	566 981 919
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	344 177	1 666 667	1 819 716	404 071	4 234 631
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	10 063 975	21 704 365	9 795 111	34 485 585	76 049 036
- отток	7 520 699	22 611 832	12 674 402	21 606 986	64 413 919
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	9 064	880 313	1 335 636	13 827 116	16 052 129
Производные инструменты и прочие финансовые активы	460 102	-	-	-	460 102
Итого финансовых активов	**222 240 490**	**140 639 000**	**93 897 634**	**468 139 593**	**924 916 717**
Обязательства					
Средства других банков	11 225 480	49 028 491	892 391	940 584	62 086 946
Средства клиентов	195 269 804	35 131 354	27 013 203	4 974 559	262 388 920
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	450 750	1 670 667	33 402 336	160 529 748	196 053 501
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	675 000	676 261	12 700 000	14 051 261
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	12 181 735	29 137 629	19 005 232	28 962 535	89 287 131
- отток	14 400 622	28 167 713	16 201 304	37 900 838	96 670 477
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	323 209	1 784 155	137 200	10 526 761	12 771 325
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	55 696 569	13 857 784	7 889 138	7 367 843	84 811 334
Итого финансовых обязательств	**289 548 169**	**159 452 793**	**105 217 065**	**263 902 868**	**818 120 895**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(67 307 679)**	**(18 813 793)**	**(11 319 431)**	**204 236 725**	**106 795 822**

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ срочности недисконтированных обязательств для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Итого**
На 31 декабря 2009 года					
Финансовые активы	219 069 363	92 759 077	42 145 513	133 938 597	487 912 550
Финансовые обязательства	188 986 993	58 246 427	80 932 217	102 424 559	430 590 196
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**30 082 370**	**34 512 650**	**(38 786 704)**	**31 514 038**	**57 322 354**
На 31 декабря 2008 года					
Финансовые активы	207 564 774	117 141 677	67 138 965	203 629 224	595 474 640
Финансовые обязательства	206 675 243	89 330 471	63 136 475	183 075 219	542 217 408
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**889 531**	**27 811 206**	**4 002 490**	**20 554 005**	**53 257 232**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Примерами событий, включаемых в данное определение операционного риска, являются убытки, возникающие в результате мошенничества, сбоя в работе компьютерных систем, ошибок в расчетах, ошибок в моделях или стихийных бедствий. Эффективный процесс мониторинга исключительно важен для адекватного управления операционным риском. Благодаря регулярной работе по мониторингу возможно быстрое выявление и исправление недостатков в политике, процессах и процедурах по управлению операционным риском.

Быстрое выявление и рассмотрение этих недостатков может значительно снизить потенциальную частоту и/или тяжесть события убытка. Банк нацелен на регулярное отслеживание характеристик своего операционного риска и существенной подверженности операционным убыткам. Система регулярного представления информации высшему руководству и Наблюдательному совету, принятая в Банк, поддерживает инициативное управление операционным риском, требование о котором включено в документ Базельского комитета о «целесообразной практике».

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Материнского банка по управлению операционными рисками. В Банке работают контролеры по местному операционному риску, отвечающие за поддержку сбора данных об убытках и о событиях риска, за проведение и обеспечение оценки риска, за осуществление анализа сценариев и представление информации, относящейся к операционному риску, членам Правления, Комитету по операционному риску и головному офису Материнского банка. Данные об убытках представляются через групповую платформу с целью совершенствования операций с помощью данных, собранных в рамках всей Группы Материнского банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, которые необходимо предпринять для управления операционным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ должен регулярно пересматриваться на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также для представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками занимается нефинансовыми рисками, такими как операционный, юридический и репутационный риск. Комитет по операционному риску играет важную роль в процессе управления рисками, которые покрывает следующие вопросы для рассмотрения:

- *«*Политика и указания по операционному риску», соблюдение требований Базеля II, ЦБ РФ и Материнского банка;
- Карты оценки операционного риска на общем уровне и на уровне продуктов, области высокого риска;
- Инциденты, связанные с операционным риском, ведущие к крупным убыткам, возникшие в отчетном периоде;
- Выявленные сферы высокого риска;
- Карты показателей основных рисков, случаи превышения пороговых данных; и
- Необходимые действия по предотвращению/снижению риска.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Чистые активы в соответствии с РПБУ	54 786 580	53 168 709
За вычетом нематериальных активов и долевых инструментов	(1 091 217)	(715 707)
Плюс субординированный долг	5 607 275	7 162 942
Плюс прочее	2 777 260	3 903 382
Итого нормативного капитала	**62 079 898**	**63 519 326**

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	33 726 021	29 056 359
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**79 106 008**	**74 436 346**
За вычетом нематериальных активов	(11 617 573)	(11 305 949)
Итого капитал 1-го уровня	**67 488 435**	**63 130 397**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	4 330 969	5 923 089
Итого капитал 2-го уровня	**4 330 969**	**5 923 089**
Итого капитал	**71 819 404**	**69 053 486**

34 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	33 726 021	29 056 359
За вычетом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(578 745)	(337 162)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	**78 527 263**	**74 099 184**
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	**67 826 973**	**63 398 894**
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	260 435	151 723
Субординированный долг	4 330 969	5 923 089
Итого капитал 2-го уровня	**4 591 404**	**6 074 812**
Итого капитал	**72 418 377**	**69 473 706**

В течение 2009 и 2008 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала.

35 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало материального резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

35 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 105 907 тысяч рублей (2008 г.: 159 920 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

35 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Менее 1 года	1 102 094	1 667 011
От 1 до 5 лет	40 121	859 351
Более 5 лет	2 530	281 104
Итого обязательств по операционной аренде	**1 144 745**	**2 807 466**

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2009**	**2008**
Невозвратные неиспользованные кредитные линии	31 461 773	44 298 086
Овердрафты	10 248 193	9 116 639
Экспортные аккредитивы	622 179	862 756
Импортные аккредитивы	8 582 324	13 028 641
Гарантии выданные	18 117 679	17 505 212
Обязательств кредитного характера до создания резерва	**69 032 148**	**84 811 334**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.23)	(746 268)	(236 137)
Итого обязательств кредитного характера	**68 285 880**	**84 575 197**

35 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов на 31 декабря 2009 года составила 222 738 тысяч рублей (2008 г.: 315 499 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Российские рубли	43 461 640	43 235 294
Доллары США	16 883 929	24 412 733
Евро	8 686 579	17 163 307
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	**69 032 148**	**84 811 334**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 2 608 971 тысяча рублей (2008 г.: 484 645 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 710 124 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2008 г.: 140 488 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (см. Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 10 436 442 тысяч долларов США (31 декабря 2008 г.: 1 283 679 тысяч долларов США).

На 31 декабря 2008 г. торговые ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 405 733 тысячи рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа. Кроме того, на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения по амортизированной стоимости в размере 298 195 тысяч рублей, справедливая стоимость которых составила 286 047 тысяч рублей, были использованы в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа.

36 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2009 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2008 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2008 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		2 839 874	1 684 575	831 465	206 236
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 518 672)	(1 168 915)	(518 257)	(4 413 203)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		260 295	563 972	455 852	4 392 757
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 719 847)	(1 209 068)	(828 822)	(207 206)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 290 682	641 738	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 145 805)	(514 580)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	63 924	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	**6 527**	**(2 278)**	**4 162**	**(21 416)**
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		25 757 748	5 016 701	66 733 395	623 255
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(16 776 696)	(37 942 614)	(3 916 415)	(48 620 597)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	8 872 636	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(519 960)	-	(531 390)	(1 702 553)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		18 080 906	37 531 157	4 494 063	38 734 540
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(22 822 466)	(5 041 871)	(58 123 721)	(209 090)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	143 948
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(170 794)	-	(170 869)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	**3 548 738**	**(436 627)**	**17 357 699**	**(11 030 497)**
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		5 994 989	4 806 234	6 342 509	4 520 332
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(3 300 245)	(9 737 431)	(2 650 198)	(10 979 975)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 059 863	7 546	2 317 700	175 488
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(699 721)	(32 554)	(1 552 838)	(260 816)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 888 767	1 349 094	6 490 766	2 138 777
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 242 464)	(1 681 183)	(4 215 458)	(3 747 165)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**4 701 189**	**(5 288 294)**	**6 732 481**	**(8 153 359)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2009 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2008 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2008 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		20 266 883	-	22 043 771	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(16 935 236)	-	(21 686 315)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	2 073 015	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(2 083 568)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	14 359 477	-	17 273 609
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(16 439 959)	-	(16 257 032)	-
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	**3 826 924**	**(2 575 759)**	**7 859 754**	**(6 496 274)**
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		**12 083 378**	**(8 302 958)**	**31 954 096**	**(25 701 546)**

Положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 699 тысяч рублей (2008 г.: 741 739 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость также составила 699 тысяч рублей, как и на 31 декабря 2009 года (2008 г.: 741 739 тысяч рублей).

Общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 12 084 077 тысяч рублей (2008 г.: 33 159 393 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (см. Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 8 303 657 тысяч рублей (2008 г.: 26 443 285 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 13 652 232 тысяч рублей (2008 г.: 34 757 013 тысяч рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию потоков денежных средств по платежам с переменным процентом по одному из заимствований Группы. У Группы имеются депозиты с плавающей процентной ставкой на сумму 13 730 867 тысяч рублей от Материнского банка (2008 г.: 71 867 396 тысяч рублей) и на сумму отсутствуют от другого внешнего контрагента (2008 г.: 293 804 тысячи рублей). Общая сумма изменений справедливой стоимости (прибыли) по этим инструментам хеджирования в течение 2009 года, которая была определена как эффективная часть хеджирования, составила 530 463 тысячу рублей (2008 г.: убыток 1 774 749 тысяч рублей) и была отложена в качестве резерва потоков денежных средств в составе собственных средств в сумме 1 135 157 тысяч рублей (2008 г.: 1 764 749 тысяч рублей).

Неэффективность была учтена в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 249 230 тысяч рублей (2008 г.: в отрицательной сумме 942 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 г. положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль), отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 1 018 780 тысяч рублей (2008 г.: 1 355 555 тысяч рублей). В 2009 году было прекращено осуществление некоторых операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе совокупного дохода по этим сделкам у Группы отражена отрицательная сумма равная 488 018 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: ноль). В 2009 году отрицательная сумма равная 208 297 тысячам рублей (2008 г.: ноль) была перенесена из собственных средств в течение года от прекращенных операций хеджирования.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались в этом потоке денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированный отчет о совокупном доходе в течение периода с 2010 по 2013 гг. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в консолидированный отчет о совокупном доходе в течение того же периода.
По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 14 752 022 тысячи рублей (2008 г.: 14 089 974 тысячи рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2009 года, составила 94 994 тысячи рублей (2008 г.: 711 034 тысячи рублей), в то время как неэффективность составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 10 167 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2009 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 912 766 тысяч рублей (2008 г.: 675 619 тысяч рублей), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (2008 г.: ноль).

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке срочных займов Материнского банка, являвшихся объектом хеджирования, составила 11 400 тысяч рублей (2008 г.: 8 283 тысяч рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	2008
Кредиты и авансы клиентам - Примечание 11		
Кредиты корпоративным клиентам	6%-13% в год	7%-25% в год
Кредиты физическим лицам	14%-22% в год	10%-32% в год
Кредиты малым и средним компаниям	14%-17% в год	7%-25% в год
Государственные и муниципальные организации	14%-17% в год	7%-25% в год

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2009	2008
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0.1% - 4.6% в год	3% - 15% в год
Срочные вклады физических лиц	1.2% -о 10.2% в год	6% - 10% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	19 334 279	19 334 279	20 977 752	20 977 752
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 540 451	14 540 451	74 328 091	74 328 091
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	19 245 769	19 245 769	21 096 457	21 096 457
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 934 161	82 934 161	35 694 809	35 694 809
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 179 309	9 179 309	1 275 701	1 275 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	2 608 971	484 645	484 645
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 444 750	30 444 750	7 111 219	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	108 646	108 646	314 899	314 899
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	166 223 179	166 071 493	249 705 357	248 414 775
- Кредиты физическим лицам	71 110 089	67 041 830	100 863 674	91 070 852
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	3 967 364	5 735 451	5 725 919
- Кредиты государственному сектору	2 876 945	2 880 863	7 894 747	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	340 640	340 640	341 128	341 128
Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	77 640	76 897	1 732 463	1 428 777
- Корпоративные еврооблигации	62 452	62 818	1 665 807	1 554 395
- Муниципальные облигации	-	-	561 798	556 803
- Дебиторская задолженность по сделкам репо – ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	298 195	336 050
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**423 064 957**	**418 838 241**	**530 082 193**	**518 607 019**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Балансовая стоимость	2009 Справедливая стоимость	2008 Балансовая стоимость	2008 Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 823 029	2 823 029	3 812 482	3 812 482
- Краткосрочные депозиты других банков	17 839 634	17 839 634	48 493 061	48 493 061
- Long- term placements of other banks	137 089	135 112	2 372 658	2 372 627
- Sale and repurchase agreements with securities with other banks	-	-	5 596 908	5 973 217
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	64 532 216	64 532 216	72 730 929	72 730 929
- Срочные депозиты юридических лиц	49 343 871	49 432 954	66 183 937	66 187 299
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	52 681 818	52 681 818	47 432 800	47 432 800
- Срочные вклады физических лиц	92 452 402	93 462 974	63 096 113	63 291 774
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	118 575	118 575	4 950 243	4 950 243
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	5 008 397	5 008 397
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 078 975	10 078 975	10 075 254	10 075 254
- Векселя	-	-	1 261	1 261
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	123 036 036	123 809 015	121 439 321	121 477 522
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Ценные бумаги, обеспеченные активами	4 879 521	4 879 521	11 577 013	11 577 013
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	3 096 120	3 095 999	52 177 015	52 181 844
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	746 268	746 268	236 137	236 137
- Кредиторы по пластиковым картам	370 008	370 008	395 964	395 964
- Комиссии по обязательствам кредитного характера	58 386	58 386	31 534	31 534
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	55 435	55 435	120 806	120 806
- Расчеты по конверсионным операциям	27 006	27 006	62	62
- Прочее	10 150	10 150	42 228	42 228
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**422 286 539**	**424 157 075**	**515 774 123**	**516 392 454**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2009 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	2008 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2008 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	14 876 257	-	8 875 536	-
- Корпоративные еврооблигации	8 003 763	-	1 334 011	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 882 603	-	-	-
- Облигации ЕБРР	4 479 384	-	2 452 817	-
- Муниципальные облигации	3 173 598	-	1 654 115	-
- Облигации Центрального банка Российского Федерации	2 915 404	-	-	-
- Корпоративные акции	3 904	-	178 927	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	272	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	-	-	2 814 084	-
- Облигации ЕБРР	-	-	1 217 259	-
- Муниципальные облигации	-	-	239 307	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	135 083	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Корпоративные облигации	923 890	10 085 068	1 131 474	10 081 370
- Муниципальные облигации	492 275	-	204 861	-
- Корпоративные акции	459 268	-	92 770	-
- Паевые инвестиционные фонды	232 548	-	867 494	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	199 744	-	97 535	-
- Облигации ЕБРР	21 471	-	58 874	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	578 745	-	337 162	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты (Примечание 4)	-	7 382 888	-	25 963 354
- Процентные свопы	-	4 701 189	-	6 732 481
- Производные инструменты и прочие финансовые активы	-	438 430	-	923 661
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**42 242 854**	**22 607 575**	**21 691 581**	**43 700 866**

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2009 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	2008 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	2008 Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства				
- Процентные свопы	-	5 288 294	-	8 153 359
- Валютные форвардные контракты	-	3 015 363	-	18 289 926
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**-**	**8 303 657**	**-**	**26 443 285**

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2009 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	145 233 969	-	-	-	-	-	145 233 969
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 608 971	-	-	-	-	-	2 608 971
Торговые ценные бумаги	-	39 334 913	-	-	-	-	39 334 913
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	12 414 264	-	-	-	12 414 264
Средства в других банках							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 444 750	-	-	-	-	-	30 444 750
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	108 646	-	-	-	-	-	108 646
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	166 223 179	-	-	-	-	-	166 223 179
- Кредиты физическим лицам	71 110 089	-	-	-	-	-	71 110 089
- Кредиты малым и средним компаниям	3 977 676	-	-	-	-	-	3 977 676
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 876 945	-	-	-	-	-	2 876 945
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	340 640	340 640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	578 745	-	-	578 745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	137 256	-	137 256
Производные инструменты и прочие финансовые активы							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 382 888	-	-	-	-	7 382 888
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	4 701 189	-	-	-	-	4 701 189
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	438 388	-	-	-	-	-	438 388
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	42	-	-	-	-	-	42
- Прочее	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**423 022 655**	**51 418 990**	**12 414 264**	**578 745**	**137 256**	**340 640**	**487 912 550**

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

38 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	153 372 810	-	-	-	-	-	153 372 810
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	484 645	-	-	-	-	-	484 645
Торговые ценные бумаги	-	14 495 678	-	-	-	-	14 495 678
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	4 405 733		-			4 405 733
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	12 534 378	-	-	-	12 534 378
Средства в других банках							
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	7 111 219	-	-	-	-	-	7 111 219
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	314 899	-	-	-	-	-	314 899
Кредиты и авансы клиентам							
- Кредиты корпоративным клиентам	249 705 357	-	-	-	-	-	249 705 357
- Кредиты физическим лицам	100 863 674	-	-	-	-	-	100 863 674
- Кредиты малым и средним компаниям	5 735 451	-	-	-	-	-	5 735 451
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	7 894 747	-	-	-	-	-	7 894 747
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	341 128	341 128
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	337 162	-	-	337 162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 258 263**	**-**	**4 258 263**
Производные инструменты и прочие финансовые активы							
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	25 963 354	-	-	-	-	25 963 354
- Справедливая стоимость прочих производных финансовых инструментов	-	7 196 039	-	-	-	-	7 196 039
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	420 432	-	-	-	-	-	420 432
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	32 600	-	-	-	-	-	32 600
- Прочее	7 071	-	-	-	-	-	7 071
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**525 942 905**	**52 060 804**	**12 534 378**	**337 162**	**4 258 263**	**341 128**	**595 474 640**

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0.00 % - 0.62% в год)	4 808 525	2 238	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	82 738 344		-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,95 % в год)	30 478 855	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,73 % – 16,95 % в год)	-	1 748 788	1 528 982	49 360
Нематериальные активы	122 467	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	6 345 602	105	2 450	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	937 932	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 8,73% в год)	830 122	280 742	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,20 % – 6,40 % в год)	-	2 866	6 821 438	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,17 % – 7,50% в год)	123 036 036	-	-	-
Прочие обязательства	338 017	-	4 526	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	4 159 075	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления
Процентные доходы	846 064	16 514	235 924	6 560
Процентные расходы	(3 212 207)	(12 362)	(495 987)	-
Комиссионные доходы	33 630	24 519	4 108	-
Комиссионные расходы	(75 262)	(6)	(34)	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 085 701)	(23 043)	202 838	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(3 028 853)	105	559 673	-
Административные и прочие операционные расходы	(578 348)	-	-	(138 476)
Прочие операционные доходы	7 603	-	3 221	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	40 997	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	361 192	237 153	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 204 484	545 556	-	433 883
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 794 407	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Группе	-	144 714	4 864 316	-
Кредитные лимиты	650 000	-	-	185 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	112 760 777	-	145 654	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(884 507)	-	2 450	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению по состоянию на конец года	6 155 304	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате по состоянию на конец года	5 827 820	-	-	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость по состоянию на конец года	204 450	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма по состоянию на конец года	17 882 015	3 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 866 396	6	-	-
Валютные опционы – основная сумма на 31.12.2008	58 700	-	-	-
Валютные опционы – справедливая стоимость на 31.12.2008	195	-	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 3,30% - 20,0% в год)	610 172	11 729	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	29 882 121	11 996	-	-	-
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 275 701	-	-	-	-
Средства в других банках	6 313 947	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,97% – 20,95% в год)	-	1 413 136	659 758	46 183	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	67 196	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	23 528	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	12 380 026	125	3 214	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	606 935	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,56% – 8,00% в год)	2 228 385	378 952	-	-	22 440
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,10% – 7,83% в год)	-	1 853	8 017 725	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,51% – 7,50% в год)	121 439 321	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 4,15% в год)	-	-	-	-	294 298
Прочие обязательства	120 212	12 002	4	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	7 264 268	563 509	654 645	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированная компания	Члены Правления	Прочие связан-ные стороны
Процентные доходы	1 536 321	43 125	239 566	4 880	-
Процентные расходы	(4 653 880)	(4 377)	(239 091)	-	(32 667)
Комиссионные доходы	15 796	6 794	8 231	-	-
Комиссионные расходы	(48 298)	-	(49)	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	74 025	(7 660)	8 729	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 496 322)	56 268	26 170	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	6 471 016	(207 149)	(583 422)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(249 667)	(63 993)		(199 888)	-
Прочие операционные доходы			20 673		
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	67 995	-	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние компании материнского банка	Ассоциированная компания	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	273 321	445 739	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	2 474 895	481 621	-	339 036
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	4 579 242	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	562 943	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	6 420	-
Неиспользованные кредитные линии, предоставленные Группе	-	138 423	6 742 314	-
Овердрафты	-	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	92 870 412	-	306 058	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 262 779)	-	5 041	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к получению	12 316 980	-	4 275 585	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – условная сумма, подлежащая к выплате	12 873 233	-	3 637 500	-
Соглашения по валютно-процентным свопам – справедливая стоимость	937 243	-	562 139	-
Валютные производные финансовые инструменты – основная сумма	22 995 688	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	6 142 723	-	-	-
Валютные опционы приобретенные– основная сумма	2 505 210	-	-	-
Валютные опционы проданные – основная сумма	2 500 000	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	19 370	-	-	-
Валютные опционы проданные – справедливая стоимость	(722 370)	-	-	-

Raiffeisen International Bank-Holding AG (2008 г.: Raffeisen International Bank-Holding AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2008 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2009		2008	
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	91 875	-	96 783	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	40 587	40 587	72 697	72 697
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	6 014	7 285	30 408	1 271
Итого	**138 476**	**47 872**	**199 888**	**73 968**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Приложение №13

Райффайзен Банк

Приказ № 1254 от 29 декабря 2006 года.

Приказываю ввести в действие Учетную политику по ведению бухгалтерского учета на 2007 год с 01 января 2007 года.

Председатель Правления Йохани Йонах

Введено в действие Приказом № 7483А
От " 29" декабря 2006 г.
Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО Райффайзенбанк Австрия

_____

Й.Йонах

Учетная политика ЗАО Райффайзенбанк Австрия на 2007 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО "Райффайзенбанк Австрия" (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 05.12.2002 N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - ПБУ)
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П "Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее – Положение 39-П)
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (далее – Положение 54-П)
- Положения Банка России от 09.07.03 № 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение 232-П)
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 254-П)
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 "Об обязательных резервах кредитных организаций" (далее – Положение 255-П)
- Инструкции Банка России от 22.07.02 № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ" (далее – Инструкция 102-И)
- Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета" (датее – Указание 1530-У)
- а также их изменений и дополнений, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета.

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других и предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки

Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили доку мены), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода);
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка
- отражение доходов и расходов по кассовому методу – доходы и расходы отражаются на соответствующих счетах после фактического получения/перечисления денежных средств.
- результаты переоценки иностранной валюты (реализованные и нереализованные курсовые разницы) относятся на счета по учету доходов и расходов в последний рабочий день каждого месяца
- результаты переоценки ценных бумаг (положительные и отрицательные курсовые разницы) относятся на доходы и расходы в последний рабочий день каждого месяца
- единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

2.1. Методы ведения учета.

Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

2.3.2. Финансовые вложения

а) Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции;

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале;

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые обязательства, акции) принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения;

б) по рыночной цене.

Ценные бумаги *инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей* отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля) и не подлежат переоценке.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля учитываются только по рыночной цене и переоцениваются ежедневно. Рыночная цена рассчитывается и раскрывается организатором торговли в соответствии с нормативными актами официального органа, регулирующего рынок ценных бумаг.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

б) Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

г) Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Требования по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.3.3. Обязательства Банка

а) Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

б) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

в) Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте —учитывается в инвалюте с последующей переоценкой в установленном порядке;

Обязательства по поставке котируемых ценных бумаг торгового портфеля отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная сплошная инвентаризация по состоянию на 01 ноября. Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку (филиалу Банка). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

— здания и сооружения

— автотранспорт и другие транспортные средства

- конторское оборудование, мебель
— компьютерная техника, информационные системы обработки данных
— другое оборудование и другие основные средства
— долгосрочно арендуемые основные средства
— нематериальные активы
— материальные запасы
— денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 "Другие полученные доходы — от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей"). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 "Другие операционные расходы — по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам"). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации

2.5.1 Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 03.10.02 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", ПБУ и т.д.).

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением автоматизированных банковских систем (далее- АБС), отвечающих требованиям ПБУ. При этом аналитический учет отдельных операций Банка может вестись в различных отдельных программах с ежедневным отражением агрегированных итоговых данных на соответствующих сводных лицевых счетах в АБС итоговыми суммами.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям.

Названные положения о документообороте должны обеспечивать следующее:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем) устанавливается для клиентов юридических лиц – 12.00, а для клиентов физических лиц – 14.00 местного времени месторасположения подразделения, в котором открыты счета, если иное не оговорено в договоре банковского счета.

Филиалы вправе самостоятельно разрабатывать и утверждать Приказом по филиалу порядок документооборота, принципы которого не должны противоречить вышеперечисленным.
В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами. Если основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), то в этом случае выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками (за исключением случаев, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж).

2.5.2 Банк организует хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными п. п. 4.2 - 4.7 раздела 4 Части III Правил бухгалтерского учета № 205-П.

Кассовые документы формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 № 199-П.

2.5.3. Лицевые счета открываются уполномоченными сотрудниками Банка и филиалов. Книга регистрации открытых и закрытых лицевых счетов ведется в электронном виде и выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным:

- в головном офисе по всем внутрибанковским счетам (балансовым, внебалансовым, срочным), включая лицевые счета, открытые в филиалах и отделениях Банка;
- в филиалах по открытым и закрытым лицевым счетам клиентов филиала (юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей).

Распечатанные книги сшиваются, нумеруются, подписываются Главным бухгалтером (Заместителем главного бухгалтера), скрепляются печатью и в течение года хранятся в сейфе у Главного бухгалтера, после чего передаются в архив.

2.5.4 Документами аналитического учета в Банке являются:

- лицевые счета. Ежедневно распечатываются выписки по счетам клиентов. Лицевые счета, выписки по которым клиентам не выдаются, ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники.
- ведомость остатков по лицевым счетам. Ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Выдается на печать по мере необходимости.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневный баланс
- ежедневная оборотная ведомость.

При ведении бухгалтерского учета соблюдается тождество данных аналитического учета синтетическому.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по "кассовому" методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов. Исключением являются операции с ценными бумагами (кроме векселей), доходы и расходы от реализации которых подлежат отражению в момент выбытия ценной бумаги независимо от поступления средств в оплату по сделке.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится ежемесячно, за исключением доходов и расходов будущих периодов, указанных в п.3.6.2. настоящей учетной политики. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

3.3. Учет кредитных операций

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениям 54-П и 39-П, ПБУ.

Положение 39-П используется Банком применительно к "кассовому" методу.

3.4. Особенности учета неавторизованных овердрафтов

3.4.1. Неавторизованный Банком перерасход средств (дебетовое сальдо), образовавшееся на банковских счетах/ вкладах клиентов Банка – физических лиц (далее - технический овердрафт), принимается к учету как операция по кредитованию.

3.4.2. Технические овердрафты, образовавшиеся на счетах клиентов Банка – юридических лиц (в том числе кредитных организаций) классифицируются как прочая дебиторская задолженность и подлежат отражению на балансовом счете 47423 "Требования по прочим операциям".

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Учет производится по дате совершения операции и/или поступления документов в подразделение, осуществляющее учет операции.

Банк использует систему операционного дня MIDAS как первичную операционную систему. После закрытия операционного дня системы MIDAS, проводки и события обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов программы "BRIDGE" (MDB), которая предназначена для ежедневного переноса данных из банковской системы MIDAS во вторичную банковскую систему MRDW. Перенос необходим из-за несоответствия международных стандартов бухгалтерского учета, реализованных в системе MIDAS, Российским стандартам бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка разрабатывается в целом по Банку и утверждается Главным бухгалтером. Открытие лицевых счетов производится на централизованной основе в строгом соответствии с ведущимся в уполномоченном бухгалтерском подразделении Головного Банка Планом-схемой счетов. Для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

2.2. Первичные учетные документы

Бухгалтерский учет в Банке ведется на основании первичных учетных документов. Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному либо в Альбоме используемых форм первичных учетных документов, либо во внутренних нормативных (нормативно-технологических) документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (далее – "имущество")

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — по договоренности сторон;

— полученных безвозмездно — по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования в соответствии со статьей 40 части первой Налогового кодекса РФ (с учетом изменений и дополнений);

— приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, строительство, создание, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат определяется действующим законодательством РФ

— изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Операции по возникновению и погашению технических овердрафтов не предполагают ведения дополнительного учета сумм условных обязательств Банка на внебалансовом счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

3.5. Учет обязательных резервов.

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

3.6. Методики учета операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка основывается на Инструкции 102-И. Средства, поступившие в оплату акций, приходуются в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью — отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Этот доход не подлежит налогообложению у банка-эмитента и может использоваться лишь по целевому назначению.

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на письме Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

3.6.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета вложений в ценные бумаги других эмитентов (государственные, корпоративные), а также выкупа собственных ценных бумаг.

3.6.2.1. Принципы классификации вложений в ценные бумаги.

Учет ценных бумаг (кроме учтенных векселей) ведется по укрупненным учетным категориям – портфелям – на балансовых счетах первого порядка в зависимости от цели приобретения (получение дохода от реализации – торговый портфель, получение инвестиционного дохода – инвестиционный портфель, получение ценной бумаги по договору займа, договору с обратной продажей и пр.) и котируемости. Ценные бумаги разделены по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг, учитываемым на соответствующих балансовых счетах второго порядка. Аналитический учет в портфелях ведется в разрезе выпусков либо отдельных партий ценных бумаг. Учетная политика в отношении учета портфелей определяется Приложением 11 к ПБУ.

К котируемым ценным бумагам (КЦБ) относятся бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по

рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в копировальный лист первого уровня.
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

К некотируемым ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие вышеперечисленным условиям.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком за свой счет, отражаются в зависимости от цели приобретения и котируемости в следующих портфелях:

- торговом портфеле котируемых ценных бумаг (ТП КЦБ).
- торговом портфеле котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам с условием обратной продажи
- торговом портфеле некотируемых ценных бумаг (ТП НКЦБ),
- инвестиционном портфеле котируемых ценных бумаг (ИП КЦБ),
- инвестиционном портфеле некотируемых ценных бумаг (ИП НКЦБ)
- портфеле контрольного участия (ПКУ, содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее – далее - голосующие акции)
- по договорам займа

3.6.2.2. Межпортфельный перевод вложений в ценные бумаги.

Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях.

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Критерии котируемости вложений проверяются в последний рабочий день месяца.

3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций настоящего Порядка, то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в п.3.1.3., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей в соответствии с требованиями п.п.3.1.1, 3.1.2. настоящего Порядка.

Учетной политикой предусмотрен перевод ценных бумаг из одного портфеля в другой при изменении цели приобретения. При реализации ценных бумаг из ИП или ПКУ их перевод в ТП не осуществляется.

3.6.2.3. Методы учета вложений в ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения (в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется). Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы под обесценение и/или резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России. По цене приобретения учитываются ценные бумаги инвестиционного портфеля, портфеля контрольного участия и торгового портфеля некотируемых ценных бумаг, а также приобретенные по договорам займа и по договорам с обратной продажей. При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

б) по рыночной цене (вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене). При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается. По рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги торгового портфеля.

При списании с баланса ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод ФИФО (first in first out), когда себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг данного вида. При этом очередность (дата и время) постановки на баланс ценных бумаг и их последующего списания с баланса определяется согласно документам, подтверждающим переход прав собственности на ценные бумаги, как это предусмотрено в ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 29.04.96 № 39-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений). В случае, если в течение одного дня по какому-либо выпуску ценных бумаг одного эмитента совершается более одной операции, связанной с переходом прав собственности на ценные бумаги данного выпуска, и поступившие от регистратора или депозитария документы не позволяют точно определить очередность (дату и время) совершения каждой операции либо дата и время операций совпадает, очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска определяется в соответствии с последовательностью порядковых номеров, присвоенных документам регистратором или депозитарием. В случае, если переход прав собственности на ценные бумаги определяется условиями договора (сделки), то очередность перехода прав собственности на ценные бумаги данного выпуска соответствует дате и времени заключения сделки (подписания договора), если иное не следует из условий сделки или текста договора.

Учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

3.6.2.4. Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг и их выбытием (реализацией), включая перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой.

К затратам, связанным с приобретением/реализацией ценных бумаг (далее – затраты), относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В зависимости от времени возникновения затраты делятся на фактические и предварительные. К предварительным затратам относятся затраты, связанные с консультационными, информационными или другими услугами, принятыми банком к оплате до

приобретения ценных бумаг. Под фактическими затратами понимаются вознаграждения, уплачиваемые банком за услуги по заключению и исполнению сделок с ценными бумагами. При этом, факт исполнения банком обязательств по оплате этого вознаграждения не влияет на принятие фактических расходов к учету, как это предусмотрено нижеследующими положениями.

Учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, и предварительных затрат ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации. Фактические затраты, связанные с приобретением/выбытием ценных бумаг, в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со ст.29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений), а предварительные затраты - на дату принятия их к учету, т.е. на дату фактического перечисления денежных средств кредитору.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг в соответствии с методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг ФИФО.

Аналитический учет фактических затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, зачисленных по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно, или по договорам займа, ведется в разрезе каждого договора.

Принятие к учету фактических затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, осуществляется в корреспонденции со счетами №№ 47404, 47408, 47403, 47404, 30602 или счетами учета обязательств банка по прочим операциям, в случае если дата принятия к учету фактических затрат не совпадает с датой расчетов.

До выбытия ценной бумаги фактические затраты, связанные с ее приобретением, учитываются на балансовом счете № 50905. При переводе ценных бумаг из одного портфеля в другой стоимость фактических затрат, связанных с приобретение переводимых ценных бумаг, переносится на лицевые счета соответствующего портфеля согласно принятому методу оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет предварительных затрат на балансовом счете № 50905 ведется на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг". Принятие предварительных затрат к учету осуществляется в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств банка по прочим операциям.

Стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета по учету фактических затрат соответствующих портфелей в дату постановки на баланс приобретенных ценных бумаг. В случае частичной поставки ценных бумаг, предварительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на фактические затраты пропорционально количеству поступивших ценных бумаг по отношению к количеству всех ценных бумаг, по которым были произведены предварительные расходы.

$$Зф = Зпр \times \frac{П}{О}, \text{ где}$$

Зф – предварительные затраты, подлежащие списанию на фактические затраты;
Зпр – общая стоимость предварительных затрат, относящаяся к приобретаемым ценным бумагам;
П – количество поступивших ценных бумаг;
О – общее количество приобретаемых ценных бумаг по всем сделкам.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:
Дебет - счета № 50905, лицевой счет «Фактические затраты на приобретение»

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

Фактические затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, списываются со счета 50905 при их выбытии в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг ФИФО на счета реализации.

Фактические затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по цене приобретения, принимаются к учету минуя счет 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке. На указанную сумму совершается проводка:

Дебет – счета реализации (выбытия) ценной бумаги 61204

Кредит – счетов по учету денежных средств 47422, счета расчетов с валютными и фондовыми биржами 47404.

Учет затрат, связанных с приобретением/реализацией ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 50905:

- затраты на приобретение;
- затраты на реализацию.

Отнесение затрат на приобретение/реализацию ценных бумаг, учитывающихся на счетах вложений по рыночной цене, производится ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю, при этом затраты на реализацию списываются на счета расходов в полном объеме, а затраты на приобретение пропорционально количеству выбывших ценных бумаг по следующей формуле:

$$Зр = Зпр \times \frac{Р}{О+П}, \text{ где}$$

Зр – затраты, подлежащие списанию на расходы;

Зпр – остаток на лицевом счете «Затраты на приобретение»;

Р – количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

О – количество (остаток) ценных бумаг на начало месяца;

П – количество поступивших ценных бумаг.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка:

Дебет - счета № 70204 по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)

Кредит - счета № 50905, лицевой счет «Затраты на приобретение ценных бумаг».

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок, все фактические затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета № 50505 - на сумму фактических затрат по приобретению просроченного (не погашенного в установленный срок) долгового обязательства.

Кредит - счетов № 50905 - на сумму фактических затрат, связанных с приобретением просроченного обязательства.

Списание затрат на расходы по указанному методу производится в последний операционный день месяца.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Письме Банка России № 26 в части, не противоречащей ПБУ.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

Дисконтные векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах до востребования, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Приложения 11 к ПБУ. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы "Г" Плана счетов, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407–47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки) используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

3.7. Учет резервов на потери по операциям, несущим кредитный и иной риск.

Резервы на потери рассчитываются и формируются (регулируются, используются) в порядке, установленном Положениями 254-П и 232-П, а также внутренними нормативными документами Банка в отношении операций, несущих кредитный и иной риск (элементов расчетной базы). Ежедневно в автоматическом режиме Головным банком осуществляются операции по корректировке (созданию, восстановлению) резервов на потери по всем элементам расчетной базы Банка и филиалов (в т.ч. по портфелям однородных ссуд). При этом резервы на потери по элементам, числящимся на балансе филиалов, отражаются на соответствующих счетах резервов и включаются в балансы филиалов.

3.8. Учет операций с иностранной валютой

3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке установлен Положением ЦБ РФ от 10 июня 1996 года № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах: 61306 — положительные курсовые разницы и 61406 — отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, виды курсовой разницы — нереализованная и реализованная и т.п.).

Банк производит переоценку остатков на лицевых счетах, открытых в иностранной валюте, за каждый установленный в Банке рабочий день, с получением баланса за этот день. В выходные и праздничные дни рабочий день устанавливается распоряжением одного из Членов Правления Банка (или по доверенности - Директором филиала).

Закрытие балансовых счетов № 61306 и №61406 на доходы и расходы производится на ежемесячной основе (в конце последнего операционного дня отчетного месяца) в полном объеме развернутым способом.

3.8.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И и Указания ЦБ РФ от 11.06.2004 №1446-У.

3.8.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации" с последующими изменениями и дополнениями.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В обоих случаях методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается при исполнении контракта на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц. Во втором случае используются парные счета 47405–47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

а) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки "сегодня") отражается только на балансовых счетах 47407–47408 по лицевым счетам "Требования по получению валюты по конверсионным сделкам" и "Кредиторы по конверсионным сделкам" или "Дебиторы по конверсионным сделкам" и "Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам".

б) Покупка–продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки "завтра" и "спот") отражается при заключении на счетах Главы "Г", раздела "Наличные сделки", где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407–47408.

в) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции) отражается при заключении на счетах Главы "Г", раздела "Срочные сделки", где учитываются до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения–до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407–47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

г) Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка и отражаются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы, услуги, построена в полном соответствии с требованиями ПБУ с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного Таможенного Комитета России, регулирующих выполнение этих операций. При осуществлении покупки/продажи валюты по заявкам клиентов на бирже средства клиентов депонируются на балансовом счете второго порядка 47405 до момента исполнения заявки.

3. 9. Учет производных финансовых инструментов.

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяет порядок учета производных финансовых инструментов фондового и денежного рынков.

Учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов области Г "Срочные операции" с соблюдением требований ПБУ.

3.10. Учет основных средств

3.10.1. Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы

Разделение средств труда на основные средства и материальные запасы производится согласно действующим нормативным актам в зависимости от стоимости предмета на дату приобретения. В настоящее время, все предметы, стоимостью менее 10000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) независимо от срока полезного использования, а также сроком службы менее года, независимо от их стоимости, не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения ОС и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся такие объекты, как оружие, объекты охранно-пожарной сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость зданий при строительстве.

Под термином «телефонизация» понимается создание коммуникационных сооружений. Указанные затраты подлежат отражению в бухгалтерском учёте как капитальные (без учёта стоимости телефонного аппарата). Не являются «телефонизацией» и учитываются в качестве расходов по услугам связи следующие виды услуг:

- аренда каналов связи;
- персональная глобальная спутниковая связь;
- подключение, передача данных и услуги телематических служб (Интернет, Рейтер, СВИФТ) ;
- пакетная телефония (Интернет);
- переустановка телефонных линий.

Под термином «сигнализация» понимается приобретение оборудования и монтаж охранно-пожарной сигнализации, относящихся к капитальным вложениям Банка. При этом отдельные приборы, не требующие монтажа(приборы, эксплуатируемые без крепления к фундаментам, балкам, которые могут подвешиваться на стенах, устанавливаться на стендах) учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

Не относятся к настоящему понятию «сигнализация» устанавливаемые на автотранспортных средствах противоугонные сигнализации. В связи с возможным снятием системы без причинения какого-либо ущерба системе и транспортному средству, противоугонные сигнализации, установленные на автотранспорте, учитываются отдельно в зависимости от их стоимости на счёте по учёту ОС или материальных запасов.

3.10.2 Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отделимых улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений.

Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отделимых улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования, определённого в

соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ, для арендованного имущества.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны в соответствии с п.2.1 Приложения 10 к "ПОЛОЖЕНИЮ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" №205-П собственностью Банка, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 29423 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию. В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок. В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов. Если по соглашению сторон арендодатель возмещает стоимость неотделимых улучшений, то сумма полученного возмещения учитывается по кредиту соответствующего лицевого счёта 61403, а в сумме превышающей остаток на счете 61403 – на счёте доходов.

3.10.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.
Оценка имущества, оплата которого произведена в иностранной валюте или по цене договора, выраженной в иностранной валюте, производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Цена имущества в договоре выражена в иностранной валюте, оплата производится в рублях по курсу на день оплаты	Оплата имущества произведена в иностранной валюте
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты	Оценка имущества производится в рублях по курсу на дату принятия имущества к учёту
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к	Оценка имущества производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия имущества к учёту.

		учёту. Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка	Суммовые разницы, возникающие в момент оплаты имущества, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка.

3.10.4. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше (пункт 2.3.1 Учетной политики Банка). Порядок учета ОС регламентируется разделом 2, 3 Приложения № 10 к ПБУ, а также Порядком учета ОС и НА. Разрешается ведение аналитического учета ОС по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Возмещение балансовой стоимости ОС в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их полезного использования. Ежемесячно амортизируется 1/12 годовой нормы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учёта.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. В то же время, Банк производит так называемую ускоренную амортизацию, предполагающую применение равномерного (линейного) метода ее начисления, при котором утвержденные в установленном порядке нормы годовых амортизационных отчислений увеличиваются на коэффициент ускорения в размере не выше двух. Ускоренная амортизация применяется только в отношении активной части основных производственных фондов.

При расчете амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию, после 1 января 2002г. банк применяет линейный метод. При этом срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и режима ремонтных работ.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда срок полезного использования не установлен производителем объекта определяется в соответствии с Классификатором, утверждённым Правительством РФ, как минимальный для этой амортизационной группы плюс один месяц.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и

модернизации по решению Председателя правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Председателя правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трёх месяцев.

В учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные безвозмездно; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на отдельном внебалансовом счете.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 10 000 рублей (минимальная сумма, установленная Учётной политикой Банка для признания объекта имущества в качестве основного средства), подлежат единовременному списанию на расходы Банка. В случае, когда первоначальная стоимость объекта в совокупности с расходами на модернизацию (реконструкцию) превысит 10 000 рублей, он перейдёт в состав амортизируемого имущества и будет подлежать амортизации. Однако амортизации подлежит только часть стоимости данного основного средства, равная сумме затрат на модернизацию (реконструкцию), так как стоимость его приобретения уже списана на расходы в момент ввода его в эксплуатацию.

При реализации основных средств за плату, Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту (подписания актов приемки ремонтных работ);

3.11. Учет арендных операций Банка

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя;
- расчётным путём на основании данных выписки из технического паспорта на здание (строение);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату заключения договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном в п.3.10.2.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства, одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

3.12. Нематериальные активы

О порядке оценки стоимости нематериальных активов, поступающих в Банк, было сказано выше (п.1.3.1.). Порядок учета нематериальных активов регламентируется разделом 4 Приложения № 10 к ПБУ. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания материального актива необходимо:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход),
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого материального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права, свидетельства, товарные знаки и т. п.).

Разрешается ведение аналитического учета НМА по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Начисление амортизации по НМА производится линейным способом ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, который указывается в акте ввода в эксплуатацию.

Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, то есть не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по таким нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования актива. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка, который определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, Банк устанавливает нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка, если он оговорен в учредительных документах). Таким образом, норма амортизационных отчислений составляет в этом случае 10% в год.

Карточки учета НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющее критериям абзаца 2 данного раздела и не относимое к нематериальным активам, учитывается в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за Программное обеспечение стоимостью менее 500 000 рублей с учётом НДС, единовременно относятся на расходы, а стоимостью свыше этого лимита учитываются в составе расходов будущих периодов. При этом период, в течение которого затраты списываются на счета по учёту расходов, определяется на основании информации, полученной от специалистов отдела информационных технологий. В случаях, когда срок эксплуатации не ограничен, он принимается равным 36 месяцам.

3.13. Учет материальных запасов

Предметы стоимостью равной или ниже 10 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов. Порядок учета материальных запасов регламентируется разделами 5. Учет материальных запасов и 10. Выбытие имущества Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П. Материальные ценности отражаются на счетах

по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов (без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет) при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной на отпуск материальных ценностей. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

3.14. Учет заработной платы и начислений на неё.

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется отделом кадров Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/ работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

3.15. Учет доходов и расходов Банка

3.15.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 "Доходы" включаются:

— проценты, полученные за предоставленные кредиты (счет 70101);
— доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
— доходы, полученные от операций с иностранной валютой (счет 70103);
— дивиденды полученные (счет 70104);
— доходы по организациям Банка (счет 70105);
— штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
— другие доходы (счет 70107).

Кроме того, на счете 70107 учитываются положительные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

3.15.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 "Расходы" включаются:

— проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
— проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70203);
— проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
— расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
— расходы по операциям с иностранной валютой (счет 70205);
— расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
— расходы по организациям Банка (счет 70207);
— штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
— другие расходы (счет 70209).

Кроме того, на счете 70209 учитываются отрицательные суммовые разницы, возникающие в случае заключения договоров покупки или продажи активов в условных единицах.

Аналитический учет доходов и расходов банка ведется в соответствии с Приложением № 3 "Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях" к ПБУ, при этом для отражения доходов и расходов, полученных (произведенных) в рублях и иностранных валютах открываются разные лицевые счета.

Доходы и расходы от формирования резервов на потери по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 254-П, учитываются по символам 17101 и 29101, по элементам расчетной базы, регулируемым Положением 232-П, учитываются по символам 17103 и 29103.

3.16. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением № 3 к ПБУ.

Финансовый результат от деятельности Банка (прибыль или убыток) определяется ежеквартально в конце последнего операционного дня отчетного квартала путем закрытия балансовых счетов первого порядка № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» (с полностью сформированными за отчетный квартал суммами доходов и расходов по всем видам операций Банка) на балансовые счета № 70301 «Прибыль отчетного года» либо №70401 «Убытки отчетного года», работающие в режиме парных счетов.

По итогам периода, в котором по состоянию на 1-ое число остатки по балансовым счетам №70301 «Прибыль отчетного года» и №70401 «Убытки отчетного года» одновременно равны нулю, закрытие балансовых счетов № 701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится на балансовый счет № 70301 «Прибыль отчетного года». По итогам всех остальных периодов закрытие балансовых счетов №701 «Доходы» и №702 «Расходы» производится:

- на балансовый счет №70301 «Прибыль отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю;
- на балансовый счет №70401 «Убытки отчетного года» в случае, если по состоянию на 1-ое число соответствующего месяца остаток по указанному балансовому счету не равен нулю.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

3.17. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.17.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

3.17.2 Создание и использование фондов Банка

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

3.18. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 1530-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 31 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 31 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

3.19. Расчеты с бюджетом

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса. Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Уплата авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджета муниципального образования по месту нахождения филиала производится филиалом самостоятельно на основании распоряжения головного офиса. Расчет между филиалом и головным офисом по оплате налогов осуществляется через счета межфилиальных расчетов.

3.20. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

В целях регламентации совершения операций и сделок филиалы могут утверждать внутренние документы, определяющие порядок совершения, оформления операций и взаимодействия подразделений в филиале, его дополнительных офисах и других обособленных подразделениях.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов. Расчеты между филиалами производятся только через Головную организацию.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

4.1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

4.2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением о Департаменте бухгалтерского учета и отчетности.

4.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4.4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

4.5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним руководителем Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

4.6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия таких операций.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1. Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2007 года и действует по 31 декабря 2007 года включительно.

5.2. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер_____ Воеводина Н.В.

Райффайзен БАНК

П Р И К А З

25.12.2007 № 110

Москва

Об утверждении учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2008 год

Во исполнение Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 № 302-П

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2008 год (см. Приложение).
2. Возложить контроль за исполнением настоящего приказа на Главного бухгалтера Банка Дроздову И.С.

Председатель Правления Й.Йонах

Приложение к Приказу от 25.12.2007 **№** 110

Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

Й. Йонах

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» на 2008 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....4
1.1. Основные нормативные документы....4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики....5
1.3. Реализация Учетной политики....6
1.4. Основания для изменения Учетной политики....6
1.5. Филиалы Банка....7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов....7

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ....9
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета....9
2.2. Технология обработки учетной информации....9
2.3. Особенности ведения аналитического учета....10
2.4. Рабочий план счетов....10
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов....11
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота....12
2.7. Право подписи документов....14
2.8. Хранение документов....14

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ....15
3.1. Основные средства....15
3.2. Нематериальные активы....16
3.3. Материальные запасы....17
3.4. Финансовые вложения....17
3.5. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг....18
3.6. Дебиторская задолженность....19
3.7. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)....19
3.8. Собственные ценные бумаги....19
3.9. Кредиторская задолженность....20
3.10. Финансовые обязательства....20

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ....21

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ....23

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....23
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....24
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....24
6.3. Учет расчетно-кассовых операций.....24
6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....25
6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....25
6.6. Учет операций привлечения.....25
6.7. Пассивные операции банка с ценными бумагами.....25
6.8. Активные операции банка с ценными бумагами.....26
6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....27
6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг.....28
6.11. Метод выбытия.....29
6.12. Операции с векселями.....29
6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО.....29
6.14. Учет обязательных резервов.....30
6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....31
6.16. Учет валютно-обменных операций.....31
6.17. Отражение конверсионных операций.....31
6.18. Учет операций с драгоценными металлами.....32
6.19. Учет операций доверительного управления.....32
6.20. Основные принципы, применяемые к учету основных средств.....34
6.20.1. Определение отдельных элементов учета основных средств.....34
6.20.2. Отнесение к объектам производственного и непроизводственного назначения.....34
6.20.3. Учет основных средств.....35
6.21. Нематериальные активы.....35
6.22. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....36
6.23. Учет материальных запасов.....38
6.24. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....38
6.25. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....39
6.26. Учет арендных операций Банка.....40
6.27. Складской учет.....40
6.28. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.....40
6.29. Ведение счетов межфилиальных расчетов.....41
6.30. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....41
6.31. Учет доходов и расходов.....41
6.32. Учет финансовых результатов.....43
6.33. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.....44
6.34. Вопросы, связанные с ведением внебалансового учета отдельных операций.....44
6.35. Годовой отчет.....44

7. ПОРЯДОК И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА.....46

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....47

Приложение 1.....48
Приложение 2.....50

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - РПБУ);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 255-П);
- Инструкции Банка России от 22.07.02 № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» (далее – Инструкция 102-И);
- Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание 1530-У);
- а также их изменений и дополнений, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других и предприятий.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание факта хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором оно имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам и отнесение сумм на счета финансового результата осуществляется на ежедневной основе. Начисление комиссионных доходов и расходов (при наличии данного условия) и отнесение сумм на счета финансового результата осуществляется на ежемесячной основе.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.

- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

1.4. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2008 г.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и по всем вопросам организации и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка. При этом, ответственность за организацию работы подразделений, в т.ч. осуществляющих бухгалтерский учет в филиалах Банка (операционные подразделения), возлагается на Директоров филиалов Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов.

В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

2.2. Технология обработки учетной информации

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS и ABS4. Операционная система MIDAS построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

2.3. Особенности ведения аналитического учета

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Допускается ведение аналитического учета по отдельным объектам с помощью специальных компьютерных программ. При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

2.4. Рабочий план счетов

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Финансовое управление поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета (18 знаков), включающие уникальный номер клиента (6 знаков), код валюты счета (3 знака), код счета второго порядка (4 знака), код субсчета (2 знака), код отделения (3 знака). Кроме того, для операций блока розничного бизнеса используется 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает только те счета, по которым существуют обороты и остатки.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены только как активные или только пассивные. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентов и Банком и соответствующих документов органов ФНС и внебюджетных фондов. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.
Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS, данные карточки находятся в отдельной фронтальной системе, информация из которых частично переносится в систему MIDAS; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка.

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются руководителями Банка. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 1.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем и условия проведения платежей) устанавливается для клиентов в зависимости от временных зон (см. Приложение 1, 2, 3).

Время получения документов фиксируется: для бумажных платежных поручений – путем проставления оттиска штампа-валидатора с указанием даты и времени принятия платежного поручения от клиента или проставлением оттиска штампа с указанием операционной даты приема платежного поручения на исполнение; для электронных платежных документов, получаемых по системам «Банк-Клиент» и «Финстрим» - путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны.

Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет бизнес блок, ответственный за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П от 26.03.2007.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Отдел кассовых операций.

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих видов объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового Кодекса РФ) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств (в соответствии со статьей 40 части первой Налогового Кодекса РФ (с учетом изменений и дополнений)) за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

В состав фактических затрат включаются:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи;
2. суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
3. регистрационные сборы, пошлины и другие аналогичные платежи, связанные с приобретением прав на имущество;
4. ввозные таможенные пошлины и иные сборы и платежи;
5. расходы на транспортировку и хранение;
6. вознаграждение посредническим организациям, через которые приобретается имущество
7. иные затраты, непосредственно связанные с приобретением имущества и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно для использования (биржевые сборы, затраты на монтаж, установку, иные затраты на приведение имущества в состояние, пригодное для эксплуатации).

Из состава фактических затрат исключаются:

1. проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этого имущества;
2. расходы по страхованию;
3. разницы, возникающие в связи с применением НВПИ;
4. суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации).

- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Изменение первоначальной стоимости имущества допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменениями технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками или/и другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств и его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и/или программного обеспечения новым, более производительным.

Переоценка зданий осуществляется Банком с периодичностью один раз в 3 года с отнесением результата переоценки на капитал.

3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового кодекса РФ);
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования (с учетом условий статьи 40 части первой Налогового кодекса РФ);
- приобретенным за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- изготовленным Банком — по себестоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы при вводе в эксплуатацию подлежат списанию на счета расходов.

3.4. Финансовые вложения

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

В случае, **если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена**:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

ценные бумаги переоцениваются и суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

В случае, **если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:**

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

С точки зрения формирования портфелей:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются по рыночной (bid price) стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

3.5. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

В случае наличия активного рынка

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется цена последней сделки из следующих источников в порядке, изложенном ниже:

- ММВБ;
- РТС;
- Bloomberg (рыночные цены);
- Bloomberg (расчетные цены);
- Экспертная оценка Отдела рынка капиталов Банка.

В случае, если по одному источников, определение цены не представляется возможным, используется цена следующего источника. Рыночная цена считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

В случае отсутствия активного рынка могут быть применены следующие методы оценки:

- информация о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.7. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

3.8. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги(акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

3.9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.10. Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная сплошная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:
ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку (филиалу Банка). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-

ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.
Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах). По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах). Кредиты, находящиеся в портфеле однородных ссуд, ставка резервирования по которым превышает 20 %, относятся к 3-й категории качества.

6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным одному месяцу. Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учёту доходов (расходов) будущих периодов.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов. В дату получения (уплаты) суммы, приходящейся на текущий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы).

6.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 9.10.02 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»; от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета МФР».

По входящим платежам, в случае, если суммы списываются со счетов клиентов и не перечисляются по назначению в этот же день (через счета банков корреспондентов или счета МФР), то в этом случае средства зачисляются на счет 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено только в случаях непоступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.6. Учет операций привлечения

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

6.7. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на положении Банка России от 26.03.07 № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене

ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

6.8. Активные операции банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «**Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» и 506 «**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага на была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения, ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «**Долговые обязательства, удерживаемые до погашения**».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности 5% от общей экономически сопоставимой величины.

При несоблюдении любого из вышеуказанных условий, Банк переклассифицирует все долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «**Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи**» и 507 «**Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

а) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ли убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. При этом, Банк оценивает следующее:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. При этом:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается величина, определенная на основании экспертной оценки.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.06.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

а) акции дочерних акционерных обществ;
б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

6.11. Метод выбытия

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца, как дата ежемесячного списания затрат для метода «в целом по портфелю».

6.12. Операции с векселями

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых векселях второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;

в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г, а при наступлении первой даты по срокам расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по срочным конверсионным сделкам и срочным операциям (47407-47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется следующими правилами ведения бухгалтерского учета.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первый части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то данные операции отражаются в соответствии с Письмом Банка России № 141- Т от 07.09.07.

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупаелю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, данная операция отражается в бухгалтерском учете в качестве займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с Приложением 11 302-П.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условиями договора не позволяют определенно установить его существо, данные операции отражаются в учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

6.14. Учет обязательных резервов

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

6.16. Учет валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

6.17. Отражение конверсионных операций

Банк в своей учтенной политике разделяет операции по купле продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае, методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

а) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408.

б) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

г) Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

6.18. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52, Письмом Банка России от 18.02.98 № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

6.19. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления

операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

6.20. Основные принципы, применяемые к учету основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется разделом 2, 3 Приложения № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, ПБУ 6/01, а также процедурой «Порядок учета основных средств и нематериальных активов».

В основы формирования данной информации заложены следующие принципы:

а) правильное оформление документов и своевременное отражение в учете приобретенного имущества;

б) достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием и приобретением имущества;

в) полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, ликвидации;

г) сохранность имущества, принятого на учет;

д) отражение движения и наличия имущества;

е) своевременность учета имущества;

ё) соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

ж) соответствие складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

з) достоверность определения результатов от реализации и прочего выбытия имущества.

Все операции подтверждаются оправдательными документами, которые являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Для учета материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод – количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

6.20.1. Определение отдельных элементов учета основных средств

Аналитический учет основных средств по каждому инвентарному объекту в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.20.2. Отнесение к объектам производственного и непроизводственного назначения

К объектам производственного назначения относятся объекты, которые служат для обеспечения нормальных условий труда сотрудников, находящиеся в служебных помещениях (например: радиаторы, кондиционеры, вентиляторы, системы

видеонаблюдения, используемые для обеспечения сохранности материальных и денежных ценностей кредитной организации).

К объектам непроизводственного назначения относятся холодильники, аудио-видеотехника, ковры, картины, бары, мини-бары, мини-кухни, СВЧ-печи.

6.20.3. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей (без учета НДС), принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

При определении сроков полезного использования основных средств, используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 и приказами по банку от 26.03.02 № 623 и от 30.12.2005 № 2713 (по объектам основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2006г.).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

6.21. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо:

- наличие способности приносить экономические выгоды (доход),
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого материального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, авторские права, свидетельства, товарные знаки, договоры и пр.).

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату и принимаемых к учету считается сумма фактических затрат на приобретение без учета сумм уплаченного НДС. Сумма НДС подлежит списанию на расходы при принятии имущества к учету.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства о регистрации.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка). Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не удовлетворяющие критериям данного раздела и не относимые к нематериальным активам, учитывается в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение стоимостью менее 500 000 рублей с учётом НДС, единовременно относятся на расходы, а стоимостью свыше этого лимита учитываются в составе расходов будущих периодов. При этом период, в течение которого затраты списываются на счета по учёту расходов, определяется на основании информации, полученной от специалистов отдела информационных технологий. В случаях, когда срок эксплуатации не ограничен, он принимается равным 36 месяцам.

Ведение аналитического учета нематериальных активов по каждому инвентарному объекту осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета нематериальных активов ведутся в электронной форме и при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.22. Порядок амортизации основных средств и нематерильных активов

Погашение балансовой стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их полезного использования. Ежемесячно амортизируется 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учёта. Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, банк применяет линейный способ начисления амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. В то же время, Банк производит ускоренную амортизацию, предполагающую применение равномерного (линейного) метода ее начисления, при котором утвержденные в установленном порядке нормы годовых амортизационных отчислений увеличиваются на коэффициент ускорения в размере не выше двух.

При расчете амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию, после 1 января 2002 г. банк применяет линейный метод. При этом срок полезного использования определяется Банком на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и режима ремонтных работ.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда срок полезного использования не установлен производителем объекта определяется в соответствии с Классификатором, утверждённым Правительством РФ, как минимальный для этой амортизационной группы плюс один месяц.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению Председателя правления Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению Председателя правления Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трёх месяцев.

В учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные безвозмездно; земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

По объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000

рублей (минимальная сумма, установленная Учётной политикой Банка для признания объекта имущества в качестве основного средства), подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту (подписания актов приемки ремонтных работ).

6.23. Учет материальных запасов

Предметы стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов. Порядок учета материальных запасов регламентируется разделами 5. «Учет материальных запасов» и 10. «Выбытие имущества» Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов (без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет) при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту.

6.24. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отделимых улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отделимых улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, произведены с согласия арендодателя и их стоимость не возмещается арендодателем Банку после окончания/расторжения договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования арендованного имущества, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ для арендованного имущества. В случае если договором аренды предусмотрено частичное возмещение стоимости капитальных вложений, амортизация начисляется на невозмещаемую часть.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны собственностью Банка, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

6.25. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

6.26. Учет арендных операций Банка

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя;
- расчётным путём на основании данных выписки из технического паспорта на здание (строение);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату заключения договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

6.27. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штанных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

6.28. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учёт расчётов на счетах 60311, 60313 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов.

6.29. Ведение счетов межфилиальных расчетов

Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.
С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4
- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк» (бывшем ГО ОАО «Импэксбанк»). Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

6.30. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и ряда филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.
В части филиалов расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется непосредственно в бухгалтерских подразделениях.

6.31. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

Доходы, не облагаемые налогом на прибыль, облагаемые налогом на прибыль по различным ставкам, облагаемые и не облагаемые НДС учитываются на отдельных лицевых счетах.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, учитываются на отдельных лицевых счетах.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов,

неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

6.32. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами

6.33. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

6.34. Вопросы, связанные с ведением внебалансового учета отдельных операций

Учетной политикой предусматривается ведение учета на внебалансовых счетах полученных Банком паспортов транспортных средств (ПТС), находящихся в залоге.

1. Счета для учета ПТС открываются в разрезе филиалов.
2. ПТС учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый ПТС следующими проводками.

- по постановке на учет:
Д-т 91202 "Разные ценности и документы"
К-т 99999
- по списанию с учета (выдача заемщику)
Д-т 99999
К-т 91202 "Разные ценности и документы"

Процедура передачи ПТС из мест хранения должна отражена в разработанной внутренней процедуре мониторинга ПТС. Выдача бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера.

6.35. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 1530-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 31 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы;

- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.
-

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД - 31 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

7. ПОРЯДОК И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтверждённые расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответсвующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета внутрибанковских операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2008 года и действует по 31 декабря 2008 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Приложение 1.

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Перечень документов используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод (форма, утв. Банком)
3. Инкассовое поручение
4. Платежное требование
5. Чеки
6. Уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (по форме Банка)
7. Заявка на покупку иностранной валюты
8. Распоряжение об осуществлении обязательной части валютной выручки (по форме Банка)
9. Справка о валютных операциях
10. Внебалансовый приходный и расходный ордер
11. Мемориальный ордер
12. Выписка по счету
13. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе (по форме Банка)
14. Календарь выдачи наличных денег на заработную плату (по форме Банка)
15. Книга регистрации открытых счетов (по форме Банка)

Перечень документов, используемых банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт приемки передачи основных средств (формы ОС-1, ОС-1б)
2. Акт о приёме-передаче групп объектов основных средств за период (прил.1)
3. Акт о приёме-передаче здания (форма ОС-1а)
4. Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма ОС-3)
5. Акт приёмки-сдачи модернизированных объектов основных средств за период (прил.2)
6. Акт приёмки-сдачи отремонтированных объектов за период (прил.3)
7. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспорта) (форма ОС-4)
8. Акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а)
9. Инвентарная карточка учета основных средств (форма ОС-6)
10. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1)
11. Доверенность (форма М-2а)
12. Журнал учета выданных доверенностей
13. Требование-накладная (форма М-11)
14. Акт о расходе материальных ценностей за период (прил.4)
15. Путевой лист легкового автомобиля (прил.5)
16. Книга регистрации путевых листов
17. Счет-фактура, книга продаж, книга покупок
18. Отчёт о расходах (по форме банка, используется для оформления операций с подотчётными лицами)

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций (в соответствии с 199-П)

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
2. Акт на сомнительные денежные знаки (форма 0402145)
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
6. Справка о выданных инкассаторами сумках и явочных карточек сумок
7. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей сумок
8. Денежный чек
9. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (форма 0402145)
10. Кассовый журнал по расходу
11. Сводная справка о кассовых оборотах
12. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Доверенность инкассатору
17. Доверенность старшему инкассатору
18. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
19. Препроводительная ведомость к сумке
20. Приходный внебалансовый ордер
21. Расходный внебалансовый ордер
22. Ярлык, сопровождающий ценность
23. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
24. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
25. Явочная карточка
26. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках
27. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
28. Мемориальный ордер по приему и выдаче ценностей (форма 0402102)
29. Мемориальный ордер при приеме и выдаче ценностей (форма 0402102)
30. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержанных денежных знаков), имеющих явные признаки подделки

Приложение 2.

ПЕРЕЧЕНЬ НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ И ТРЕБОВАНИЙ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СПИСАНИЮ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ БАНКА И УЧЕТА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АРЕНДУЕМЫЕ БАНКОМ ПОМЕЩЕНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА (РАЗДЕЛ 6 НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ).

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций); • фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.); • экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях); • эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении); • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет); • экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке); • макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.); • сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.); • фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.); • фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы;

	• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты); • копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)
Расходы на информационные услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных информационных услугах; • копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.; • копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции
Расходы на аудиторские услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • копия аудиторского заключения
Расходы на юридические услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказании юридических услуг; • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • приказ о направлении сотрудника на обучение; • копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • экземпляр издания, содержащий публикацию; • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)
Расходы по агентским договорам	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные

	поручения, чеки и т.п.
Представительские расходы	• приказ об осуществлении расходов на мероприятие; • смета представительских расходов на мероприятие; • отчет о представительских расходах включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия; • акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией); • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)
Расходы на командировки	**Командировки по России:** • приказ о направлении работника в командировку (если документ оформлен); • служебное задание; • отчет о выполнении служебного задания; • командировочное удостоверение; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д. **Зарубежные командировки:** • приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности; • отчет о командировке; • копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.

Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на аренду/ субаренду помещения	• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78
Расходы на нотариальное оформление документов	• акт об оказанных услугах (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо); • копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц; • счет-фактура (если применимо); • копии документов, подлежащих переводу; • копии перевода документов; • пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)
Расходы на услуги связи	**При условии заключения Банком договора с оператором связи** • акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи); • счет-фактура (если применимо); • расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру **При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка

	звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.); • счет-фактура (если применимо); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо); • расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)
Расходы на услуги Интернет	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.); • счет-фактура (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя

	(субарендодателя/арендатора)
Расходы на почтовые услуги	• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправлений, адресов и т.п.; • отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта); • счет-фактура (если применимо); • документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправлений; • авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправлений, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо); • копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной пошлины	• платежное поручение; • авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	• счет на оплату; • платежное поручение; • выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • счет-фактура (если применимо); • письменное разрешение

	арендодателя/арендатора/субарендодателя на произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды); • письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	**В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования; • акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами (если применимо); **В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства; • справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом

	установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано) **В случае кражи, хищения основного средства** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства; • постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)
Убытки от реализации основных средств	• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт приемки-передачи реализованного имущества; • отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	• платежное поручение об уплате штрафной санкции; • счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору; • решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства) • счет-фактура (если применимо)
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	**Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)** • акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией); • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей

	документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета); • путевой лист, подтверждающий обоснованность произведенных расходов (с учетом утвержденных норм потребления топлива) **Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства** • акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию; • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета) **Техническое обслуживание, ремонт автомобиля** • акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги); • Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер); • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	• акт об оказанных услугах/работах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета); • акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о

	наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристик) оборудования (в случае, если с организацией не заключен Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на канцелярские товары	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • требование на списание со склада

Примечания:
Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

К отчетам контрагента об оказанных услугах, составленным на иностранном языке, прилагается письменный перевод, заверенный сторонней организацией, либо подписью сотрудника Банка, его осуществивших.

Райффайзен БАНК

ЗАО "Райффайзенбанк"

ПРИКАЗ

31.12.2008 № **1294**
Москва

О внесении изменений в Учетную политику ЗАО Райффайзенбанк" на 2008 год

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.2008 "О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям"

ПРИКАЗЫВАЮ:

Осуществить перевод нижеуказанных ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери:

Наименование	Кол-во	P&L
EVRZB09	28	136,446.80
KOKSB01	94799	100,430,550.20
MFFNSB08	11820	572,879.94
PTCINFB09	3900	183,381.90
RSBEB2009	4100	9,575.63
SNOZB02	270382	13,805,512.30
SODFIB01	163157	28,008,500.30
TMKEB2009	172	3,898,555.00
VIKTFB01	62794	7,032,348.40
VIMPFB010	2000	86,600.00
VIMPFB09	6500	282,353.50
ZENIEB09	3000	251,523.00

Данное изменение вступает в силу с 31.12.2008 года.

Председатель Правления П.В.Гурин

Райффайзен БАНК

ЗАО "Райффайзенбанк"

ПРИКАЗ

30.10.2008 № **1107**
Москва

О внесении изменений в Учетную политику ЗАО "Райффайзенбанк" на 2008 год

В связи с необходимостью корректного определения справедливой стоимости при совершении операций с ценными бумагами

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в п. 3.5. "Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг" следующее изменение:

При совершении сделок по покупке ценных бумаг у эмитента и оформлении договора индивидуальной
оферты, предусматривающей выкуп ценных бумаг самим эмитентом, справедливой стоимостью
ценных бумаг признается сумма, определенная в данной индивидуальной оферте.

2. Данное изменение вступает в силу с 31.10.2008

Председатель Правления П.В.Гурин

ЗАО "Райффайзенбанк"

ПРИКАЗ

31.12.2008 № **1291**

Об утверждении Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2009 год

Во исполнение Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2009 год (см. Приложение).
2. Возложить контроль за исполнением настоящего приказа на Главного бухгалтера Банка Дроздову И.С.

Председатель Правления П.В.Гурин

Введено в действие Приказом № 1291
от “31” декабря 2008 г.

Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»

П. В. Гурин

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
1.1. Основные нормативные документы……4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики……..5
1.3. Реализация Учетной политики…… 6
1.4. Основания для изменения Учетной политики……6
1.5. Филиалы Банка……..7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов……7

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета……..…9
2.2. Технология обработки учетной информации……....9
2.3. Особенности ведения аналитического учета……...10
2.4. Рабочий план счетов……....10
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов……....11
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота……..…12
2.7. Право подписи документов……....…14
2.8. Хранение документов……....…14

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ……....15
3.1. Финансовые вложения……...…...15
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг……...…...16
3.3. Дебиторская задолженность……...…..17
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)……....17
3.5. Собственные ценные бумаги ……...17
3.6. Кредиторская задолженность……...….18
3.7. Финансовые обязательства ……....18

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ……19

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ……....21

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ……..21

6.1. Метод признания доходов и расходов Банка…….21

6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода……..……..21

6.3. Учет расчетно-кассовых операций…….22

6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию……...…..22

6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц…….23

6.6. Учет операций привлечения……...…….23

6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами……..……..23

6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами……..……24

6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости…….....25

6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг …….....26

6.11. Метод выбытия……....…..27

6.12. Операции с векселями……...27

6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО……..……28

6.14. Учет обязательных резервов……..…29

6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте……...…29

6.16. Учет валютно-обменных операций……...…30

6.17. Отражение конверсионных операций……...…30

6.18. Учет операций с драгоценными металлами……..31

6.19. Учет операций доверительного управления……...…….32

6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества……..…….33

6.20.1. Учет основных средств……...…33

6.20.2. Учет нематериальных активов……...34

6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов……..…….....34

6.20.4. Учет материальных запасов……..……....35

6.20.5 Учёт капитальных вложений в арендованное имущество……..…..35

6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте……..……..36

6.20.7. Учет арендных операций Банка……..……...36

6.20.8. Складской учет……37

6.21. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям ……...37

6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов……..……38

6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату……38

6.24. Учет доходов и расходов……..39

6.25. Учет финансовых результатов……..……..40

6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....40

6.27. Вопросы, связанные с отражением госпошлин в учете……..……41

6.28. Годовой бухгалтерский отчет……..……..……41

7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета**…….....….41**

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ……..43

Приложение 1.

Приложение 2.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - РПБУ);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 29.03.04. № 255 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 255-П);
- Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям»;
- Указания Банка России от 17.12.04 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других и предприятий.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание факта хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором оно имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе.

  Дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется до даты амортизации. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.

- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

1.4. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2009 г.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые являются начальниками Отделов бухгалтерского учета и отчетности, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов.

В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

2.2. Технология обработки учетной информации

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система MIDAS построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

2.3. Особенности ведения аналитического учета

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде случае – реестр сумм. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

2.4. Рабочий план счетов

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Управление бухгалтерского учета и отчетности поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка,, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций блока розничного бизнеса используется специальная 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка.

Рабочий план счетов включает только те счета, по которым существуют обороты и остатки.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены только как активные, или только пассивные. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентов и Банком и соответствующих документов органов ФНС и внебюджетных фондов. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.
Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS, данные карточки находятся в отдельной фронтальной системе, информация из которых частично переносится в систему MIDAS; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка.

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией

каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются руководителями Банка. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах банковского счета.

Операционное время (под которым в целях настоящей учетной политики понимается период времени по принятию расчетных документов для проведения текущим днем и условия проведения платежей) устанавливается для клиентов в зависимости от временных зон (см. Приложение 3, 4, 5).

Время получения документов фиксируется:

- для бумажных платежных поручений от юридических лиц - путем проставления оттиска штампа с указанием даты и оттиска штампа «ЗАО “Райффайзенбанк”,

"ПОЛУЧЕНО", "ДАТА"» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;

- для бумажных платежных поручений от физических лиц - путем проставления штампа «ЗАО "Райффайзенбанк", "ДАТА", "ПОЛУЧЕНО"» и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для документов получаемых по электронным каналам связи – путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи. Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет бизнес блок, ответственный за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.

2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П от 26.03.2007.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Управление кассовых операций.

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Финансовые вложения

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08, в 2008 г. Банк воспользовался правом перевода ценных бумаг**,** из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При наличии текущей справедливой стоимости, данные бумаги подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603/10605. В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

В случае наличия активного рынка

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется следующая методика:

- для переоценки акций, облигаций эмитентов-резидентов РФ, включая муниципальные, государственные предприятия, а также облигаций, номинированных в рублях РФ, эмитентом которых является ЕБРР, применяется цена последней сделки, сложившаяся на ММВБ, на дату проведения переоценки активов. Цена считается ликвидной в течение 30 дней. В случае отсутствия цены на ММВБ, в течение 30 календарных дней или отсутствия обращения на ММВБ применяется экспертная оценка, которая должна быть оформлена соответствующим образом;
- для переоценки акций и облигаций, выпущенных эмитентами-нерезидентами РФ (включая корпорации), АДР применяется цена последней сделки на покупку, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки;
- для переоценки паев управляющих компаний-резидентов РФ применяется последняя из двух котировок: ММВБ или имеющаяся на момент проведения переоценки объявленная цена пая УК;
- для переоценки паев управляющих компаний-нерезидентов РФ применяется экспертная оценка.
-

В качестве экспертной оценки может использоваться цена, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки, котировка, предложенная уполномоченными сотрудниками Управления рынка капиталов или методы оценки ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка.

В случае расчета текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, приобретенным на первичном размещении, используется цена совершения сделки. Данная цена считается ликвидной до истечения календарного месяца, следующего за месяцем размещения

При наличии заключенного договора индивидуальной оферты, предусматривающем выкуп ценных бумаг самим эмитентом, при расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется цена, определенная в данной индивидуальной оферте.

В случае появления новых видов бумаг, Банк согласовывает методику их переоценки в индивидуальном порядке.

В случае отсутствия активного рынка Банк оставляет за собой право применять следующие методы оценки:

- использовать ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- использовать анализ дисконтированных денежных потоков;
- использовать модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете.

3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

3.5. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

3.6. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете.

3.7. Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:
ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,
ИНВ-26 «Ведомость учёта результатов, выявленных инвентаризацией».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 01 января.

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за

сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.
Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах).

6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

6.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации".

По входящим платежам, в случае, если суммы списываются со счетов клиентов и не перечисляются по назначению в этот же день (через счета банков корреспондентов или счета МФР), то в этом случае средства зачисляются на счет 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено только в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40909 «Переводы в РФ», 40910 «Переводы в РФ нерезидентам», 40912 «Переводы из РФ», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами», 40911 «Транзитный счет» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

6.4. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.6. Учет операций привлечения

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

6.7. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на положении Банка России от 26.03.07 № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

6.8. Активные операции Банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «**Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**» и 506 «**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага на была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения, ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «**Долговые обязательства, удерживаемые до погашения**».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «**Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи**» и 507 «**Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании распоряжения руководителя Управления рынка капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

6.9. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

а) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

б) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ли убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

в) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк оставляет за собой право проводить переоценку ценных бумаг на ежедневной основе.

6.10. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. При этом, Банк оценивает следующее:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. При этом:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Очевидность сохранения рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, у стороны, передающей ценные бумаги по первой части сделки РЕПО, вытекает из сути обязательных условий сделки: обратная покупка ценных бумаг через определенный срок и по определенной цене, получение доходов по ценным бумагам, поэтому Банк осуществляет отражение по бухгалтерскому учету передачи (получения) ценных бумаг сделки без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

При этом для случая, когда ценные бумаги данного выпуска учитываются в разных портфелях на момент исполнения сделки РЕПО установлена следующая последовательность для списания: 1 - из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 - из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 3 – из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения (при соблюдении всех необходимых условий) или из портфеля контрольного участия.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.06.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

а) акции дочерних акционерных обществ;
б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

6.11. Метод выбытия

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, такие затраты признаются операционными расходами. Если затраты признаются существенными, т.е. более 5% от общей величины покупки, но не менее 200 000 рублей, либо его эквивалента, то они капитализируются.

6.12. Операции с векселями

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых векселях второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;

в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.13. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г начиная с даты получения документов, удостоверяющих факт заключения сделки: даты подписания договора купли-продажи, дата обмена подтверждениями, дата отчета организатора торгов и пр.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется следующими правилами ведения бухгалтерского учета.

Под сделкой РЕПО понимается двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (далее - первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (далее - вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. При этом все условия этой сделки должны присутствовать документах, подтверждающих факт заключения сделки.

Если сделка не соответствует вышеуказанным признакам, то такую сделку Банк вправе отражать в бухгалтерском чете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условиями договора не позволяют определенно установить его существо, данные операции отражаются в учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

6.14. Учет обязательных резервов

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 255-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

6.15. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

6.16. Учет валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS 4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в контировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

6.17. Отражение конверсионных операций

Банк разделяет операции по купле продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае, методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

а) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408.

б) Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

г) Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка.

д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

6.18. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52, Письмом Банка России от 18.02.98 № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

6.19. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 11 к положению 302-П. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в настоящей Учетной политике для переоценки ценных бумаг, принадлежащих Банку.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной в документе, удостоверяющем факт принятия ценных бумаг в управление, а бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, учитываются по цене приобретения. При появлении текущей справедливой стоимости (при условии, что при покупке ценных бумаг определить ее не представлялось возможным), ценные бумаги, находящиеся в портфеле доверительного управления подлежат переоценке.

Если стоимость ценной бумаги в соответствии с условиями договоров определить невозможно, оценка производится следующим образом:

- при передаче активов в управление используется цена, определяемая по соглашению Сторон;
- при проведении оценки в соответствии с положениями договора – стоимость приобретения ценной бумаги Управляющим либо стоимость, определенная при

передаче активов в управление (если с переданной в управление ценной бумагой сделок не совершалось).

6.20. Основные принципы, применяемые к учету имущества

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета ОС и НМА ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.20.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

6.20.2. Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования принимается равным 10 годам.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы единовременно.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

6.20.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации производится линейным образом.

Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ

6.20.4. Учет материальных запасов

Предметы стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер.

6.20.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отделимых улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отделимых улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые в соответствии с заключённым договором аренды признаются собственностью Банка, после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств и амортизируются по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования арендованного имущества, определённого в соответствии с Классификацией основных средств, утверждённой Правительством РФ для арендованного имущества. Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, которые не могут быть признаны собственностью Банка, а также произведенные в период действия предварительного договора аренды, учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701. Учёт на счетах 60701 и 61403 ведётся в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно исходя из срока, равного сроку полезного использования, определяемого для арендованного объекта основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного

имущества осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

6.20.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

6.20.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);

- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, корректируется в дату вступления в силу таких изменений. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды.
По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

6.20.8. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штанных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

6.21. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учёт расчётов на счетах 60311, 60313 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов.

6.22. Ведение счетов межфилиальных расчетов

В Головном банке и филиалах типа «А» действует следующий порядок расчетов. Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.
С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4
- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

6.23. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, ЕСН осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов.

6.24. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

6.25. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

6.26. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,

б) сумма дохода может быть определена,

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

6.27. Вопросы, связанные с отражением в учете госпошлин

Оплата госпошлин за подачу исковых заявлений в суд по кредитным договорам производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании копии искового заявления с отметкой суда о принятии и копией платежного поручения, подтверждающего оплату.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки, заключенными и клиентами-юридическими лицами производится со счета 60301 с единовременным начислением данной суммы по счету расходов 70606 на основании копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров ипотеки с клиентами – физическими лицами (при условии дальнейшего возмещения) осуществляется с использованием счета 47423, без отнесения на финансовый результат Банка.

Оплата госпошлин за регистрацию договоров аренды производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании зарегистрированного договора (т.е. при наличии штампа о регистрации) и копии платежного поручения.

Оплата госпошлин за прочие юридические действия и услуги производится со счета 60312 с последующим отнесением на расходы 70606 на основании подтверждающих документов (исков, решений суда, копии платежного поручения и т.д.)

6.28. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 20 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- страховой взнос в систему обязательного страхования вкладов за последний квартал предыдущего отчетного периода, уплаченный в текущем отчетном периоде независимо от суммы;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду, превышающие 5% от величины балансовой прибыли до ее корректировки на величину других СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре,

регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД- 15 марта года, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года.

7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтверждённые расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета внутрибанковских операций.

С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2009 года и действует по 31 декабря 2009 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Приложение 1.

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Перечень документов используемых банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод (форма, утв. Банком)
3. Инкассовое поручение
4. Платежное требование
5. Чеки
6. Уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (по форме Банка)
7. Заявка на покупку иностранной валюты
8. Распоряжение об осуществлении обязательной части валютной выручки (по форме Банка)
9. Справка о валютных операциях
10. Внебалансовый приходный и расходный ордер
11. Мемориальный ордер
12. Выписка по счету
13. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе (по форме Банка)
14. Календарь выдачи наличных денег на заработную плату (по форме Банка)
15. Книга регистрации открытых счетов (по форме Банка)

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
2. Акт на сомнительные денежные знаки (форма 0402145)
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
6. Справка о выданных инкассаторами сумках и явочных карточек сумок
7. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей сумок
8. Денежный чек
9. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (форма 0402145)
10. Кассовый журнал по расходу
11. Сводная справка о кассовых оборотах
12. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Доверенность инкассатору
17. Доверенность старшему инкассатору
18. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
19. Препроводительная ведомость к сумке
20. Приходный внебалансовый ордер
21. Расходный внебалансовый ордер
22. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности
23. Явочная карточка
24. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках

25. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
26. Мемориальный ордер при приеме и выдаче ценностей (форма 0402102)
27. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержанных денежных знаков), имеющих явные признаки подделки
28. Заявление на выдачу чековой книжки

Приложение 2.

Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые банком помещения в целях налогового учета (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	**Документы и требования к их содержанию**
Расходы на рекламу	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций); • фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.); • экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях); • эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении); • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет); • экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке); • макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.); • сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.); • фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.); • фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы;

	• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты); • копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)
Расходы на информационные услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных информационных услугах; • копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.; • копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции
Расходы на аудиторские услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • копия аудиторского заключения
Расходы на юридические услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказании юридических услуг; • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • приказ о направлении сотрудника на обучение; • копия лицензии на право осуществлять обучение (для российской обучающей организации); копия документа, подтверждающего образовательный статус (для иностранной обучающей организации); • копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • экземпляр издания, содержащий публикацию; • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)
Расходы по агентским договорам	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные поручения, чеки и т.п.
Представительские расходы	• приказ об осуществлении расходов на мероприятие; • смета представительских расходов на мероприятие; • отчет о расходовании средств на представительские мероприятия

	включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия; • акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией); • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)
Расходы на командировки	**Командировки по России:** • приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9); • служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а); • командировочное удостоверение (форма Т-10); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д. **Зарубежные командировки:** • приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности; • служебное задание; • отчет о командировке; • копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.
Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на аренду/ субаренду помещения	• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды); • счет-фактура (если применимо)

Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78
Расходы на нотариальное оформление документов	• акт об оказанных услугах (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо); • копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц; • счет-фактура (если применимо); • копии документов, подлежащих переводу; • копии перевода документов; • пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)
Расходы на услуги связи	**При условии заключения Банком договора с оператором связи** • акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи); • счет-фактура (если применимо); • расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру **При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.); • счет-фактура (если применимо); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если

	применимо); • расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)
Расходы на услуги Интернет	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.); • счет-фактура (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)
Расходы на почтовые услуги	• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправлений, адресов и т.п.; • отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта); • счет-фактура (если применимо); • документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправлений; • авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправлений, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо); • копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной	• платежное поручение; • авансовый отчет с приложением квитанции об уплате

пошлины	госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	• счет на оплату; • платежное поручение; • выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • счет-фактура (если применимо); • письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды); • письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	**В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства** • акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4); • акт о списании автотранспортных средств (форма ОС -4а); • акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования; • акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами (если применимо);

	В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.) • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства; • справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано) **В случае кражи, хищения основного средства** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства; • постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)
Убытки от реализации основных средств	• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт приемки-передачи реализованного имущества; • отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	• платежное поручение об уплате штрафной санкции; • счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору; • решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства) • счет-фактура (если применимо)
Расходы на	**Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости**

содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	**и т.п.)** • акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией); • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета); • путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива) **Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства** • акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию; • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета) **Техническое обслуживание, ремонт автомобиля** • акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги); • Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер); • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	• акт об оказанных услугах/работах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета); • акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристик) оборудования (в случае, если с организацией не заключен

	Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на канцелярские товары	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • требование на списание со склада

Примечания:
Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

МСК+3	Входящие платежи (внешние)[1]	Исходящие платежи (внутренние)	Исходящие платежи (внешние)
Рубли 1349	Зачисление отражаются по счетам клиентов: Retail / COR, SME / FI ■ до 15:00 – текущим днем ■ после 15:00 – следующим рабочим днем	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* ■ обработка день-в-день COR, SME ■ до 15:00 – обработка день-в-день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail (платежи) *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* (R-Connect) ■ до 17:00 МСК – обработка день-в-день ■ после 17:00 МСК, суббота, воскресенье – следующий рабочий день COR, SME ■ до 16:30 – обработка день-в-день ■ после 16:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail / COR, SME ■ до 15:00 – обработка день-в-день ■ после 15:00, суббота – следующий рабочий день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail / COR, SME ■ до 16:30 – обработка день-в-день ■ после 16:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день

	Входящие платежи (внешние)	Исходящие платежи (внутренние), конвертации[4]	Исходящие платежи (внешние)[5]
Иностранная валюта 1350	Зачисление отражаются по счетам клиентов: Retail / COR, SME ■ до 18:00 МСК – текущим днем ■ после 18:00 МСК– следующим рабочим днем[3]	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* ■ обработка день-в-день COR, SME ■ до 15:00 – обработка день-в-день ■ после 15:00 – следующий рабочий день Электронные каналы: *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* (R-Connect) ■ до 17:00 МСК – обработка день-в-день ■ после 17:00 МСК, суббота, воскресенье – следующий рабочий день COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ) ■ до 16:00 – обработка день-в-день ■ после 16:00 - следующий рабочий день	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail ■ следующий рабочий день COR, SME ■ до 15:00 – обработка день-в-день ■ после 15:00 – следующий рабочий день Электронные каналы: Retail (R-Connect, Электронный офис ИБ) ■ следующий рабочий день COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ) ■ до 16:00 – обработка день-в-день ■ после 16:00 - следующий рабочий день

[1]Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 поступившие на к/сч Головного Офиса или Московского филиала кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов текущим днем, на счета клиентов - при получении платежа из Головного Офиса или Московского филиала до 19 -00 текущим, после 19-00 следующим рабочим днем.

[2]Списание платежа со счета клиента - отправителя текущим днем и зачисление на счет получателя не позднее следующего операционного дня в зависимости от временной зоны, в которой расположен регион получателя.

[3]Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов до 21 МСК текущим днем. По счетам клиентов: при получении платежа из Головного Офиса или Московского филиала до 19 -00 текущим, после 19-00 следующим рабочим днем.

[4]Дата валютирования по конверсионным операциям зависит от вида валюты и категории клиента. USD/RUR, RUR/USD – дата валютирования: TOM; остальные валюты против RUR, а также любая пара иностранных валют против друг друга дата валютирования – SPOT. Изменение дат валютирования по конверсионным операциям может быть зафиксировано в договоре с клиентом или как отдельная операция. АБС4: Заявки на конвертацию USD/RUR, RUR/USD, RUR/EUR, EUR/RUR по поручению юридических лиц и ИП, средства после исполнения которых направляются для проведения внутренних платежей по погашениям кредитов и овердрафтов, могут быть исполнены сроком валютирования день-в-день (TOD) без специального согласования с Казначейством Банка в том случае, если остаток на счете клиента достаточен для проведения операции конвертации и сумма конверсионной сделки не превышает эквивалент EUR 500 000 по курсу Банка России на день проведения операции.

[5]Дата валютирования по Ностро счету в соответствующей валюте зависит от вида валюты и даты приема заявления в обработку. Даты валютирования по Ностро счету для разных категорий клиентов устанавливается отдельно.

МСК	Входящие платежи (внешние)[1]	Исходящие платежи (внутренние), конвертации	Исходящие платежи (внешние)
Рубли 1352	Зачисление отражаются по счетам клиентов: Retail / COR, SME / FI (кроме Лоро-банков) ■ до 15:00 – текущим днем ■ после 15:00 – следующим рабочим днем Лоро-банки ■ все зачисления текущим днем	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* ■ обработка день-в-день COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день SWIFT, телекс, ключ. факс FI / Лоро-банки ■ до 14:00 – обработка день-в-день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail (платежи) *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* (R-Connect) ■ до 17:00 МСК – обработка день-в-день ■ после 17:00 МСК, суббота, воскресенье – следующий рабочий день COR, SME/ FI, Лоро-банки ■ до 15:30 – обработка день-в-день ■ после 15:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail / COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день ■ после 14:00, суббота – следующий рабочий день SWIFT, телекс, ключ. факс, Post-Web FI / Лоро-банки ■ до 14:00 – обработка день-в-день ■ после 14:00, следующий рабочий день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail / COR, SME/ FI, Лоро-банки ■ до 15:30 – обработка день-в-день ■ после 15:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день

	Входящие платежи (внешние)	Исходящие платежи (внутренние), конвертации[4]	Исходящие платежи (внешние)[5]
Иностранная валюта	Зачисление отражаются по счетам клиентов: Retail / COR, SME / FI (кроме Лоро-банков) ■ до 18:00 МСК – текущим днем ■ после 18:00 МСК– следующим рабочим днем[2] Лоро-банки ■ до 18:00 МСК – текущим днем ■ после 18:00 МСК– на следующий рабочий день датой валютирования поступления средств на НОСТРО счет	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* ■ обработка день-в-день COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день ■ после 14:00 – следующий рабочий день Электронные каналы: Retail *Внутренние*[2] ■ до 17:00 – обработка день-в-день ■ после 17:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* (R-Connect) ■ до 17:00 МСК – обработка день-в-день ■ после 17:00 МСК, суббота, воскресенье – следующий рабочий день COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ) ■ до 15:00 – обработка день-в-день ■ после 15:00 - следующий рабочий день FI / Лоро-банки (Elba, Finstream, SWIFT, телекс) ■ до 16:00 – текущий день ■ после 16:00 – следующий рабочий день	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail ■ следующий рабочий день COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день ■ после 14:00 – следующий рабочий день Электронные каналы: Retail (R-Connect, Электронный офис ИБ) ■ следующий рабочий день COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ) ■ до 15:00 – обработка день-в-день ■ после 15:00 - следующий рабочий день FI / Лоро-банки (Elba, Finstream, SWIFT, телекс, факс) ■ до 16:00 – текущий день ■ после 16:00 – следующий рабочий день

1353

[1]Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 поступившие на к/сч Головного Офиса или Московского филиала кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов текущим днем, на счета клиентов - при получении платежа из Головного Офиса или Московского филиала до 19 -00 текущим, после 19-00 следующим рабочим днем.

[2]Списание платежа со счета клиента - отправителя текущим днем и зачисление на счет получателя не позднее следующего операционного дня в зависимости от временной зоны, в которой расположен регион получателя

3Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов до 21 МСК текущим днем. По счетам клиентов: при получении платежа из Головного Офиса или Московского филиала до 19 -00 текущим, после 19-00 следующим рабочим днем.

[4]Дата валютирования по конверсионным операциям зависит от вида валюты и категории клиента. USD/RUR, RUR/USD – дата валютирования: TOM; остальные валюты против RUR, а также любая пара иностранных валют против друг друга дата валютирования – SPOT. Изменение дат валютирования по конверсионным операциям может быть зафиксировано в договоре с клиентом или как отдельная операция. АБС4: Заявки на конвертацию USD/RUR, RUR/USD, RUR/EUR, EUR/RUR по поручению юридических лиц и ИП, средства после исполнения которых направляются для проведения внутренних платежей по погашениям кредитов и овердрафтов, могут быть исполнены сроком валютирования день-в-день (TOD) без специального согласования с Казначейством Банка в том случае, если остаток на счете клиента достаточен для проведения операции конвертации и сумма конверсионной сделки не превышает эквивалент EUR 500 000 по курсу Банка России на день проведения операции.

[5]Дата валютирования по Ностро счету в соответствующей валюте зависит от вида валюты и даты приема заявления в обработку. Даты валютирования по Ностро счету для разных категорий клиентов устанавливается отдельно.

МСК-1	Входящие платежи (внешние)[1]	Исходящие платежи (внутренние)	Исходящие платежи (внешние)
Рубли 1355	Зачисление отражаются по счетам клиентов: Retail / COR, SME ■ до 15:00 – текущим днем ■ после 15:00 – следующим рабочим днем	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail *Внутренние*[2] ■ до 16:00 – обработка день-в-день ■ после 16:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день *Конвертации* ■ обработка день-в-день COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail (платежи) *Внутренние*[2] ■ до 16:00 – обработка день-в-день ■ после 16:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день COR, SME ■ до 14:30 – обработка день-в-день ■ после 14:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день	Бумажные носители (отделения, ключ. факс): Retail / COR, SME ■ до 14:00 – обработка день-в-день ■ после 14:00, суббота – следующий рабочий день Электронные каналы (Elba, Finstream, R-Connect, Банк-Клиент ИБ, Электронный офис ИБ): Retail / COR, SME ■ до 14:30 – обработка день-в-день ■ после 14:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день

	Входящие платежи (внешние)	**Исходящие платежи (внутренние), конвертации[4]**	**Исходящие платежи (внешние)[5]**
Иностранная валюта	**Зачисление отражаются по счетам клиентов:** **Retail / COR, SME / FI (кроме Лоро-банков)** ■ **до 18:00 МСК – текущим днем** ■ **после 18:00 МСК– следующим рабочим днем[3]** **Лоро-банки** ■ **до 18:00 МСК – текущим днем** ■ **после 18:00 МСК– на следующий рабочий день датой валютирования поступления средств на НОСТРО счет**	**Бумажные носители (отделения, ключ. факс):** **Retail** ***Внутренние[2]*** ■ **до 16:00 – обработка день-в-день** ■ **после 16:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день** ***Конвертации*** ■ **обработка день-в-день** **COR, SME** ■ **до 13:30 – обработка день-в-день** ■ **после 13:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день** **Электронные каналы:** ***Внутренние[2]*** ■ **до 16:00 – обработка день-в-день** ■ **после 16:00, суббота, воскресенье – следующий рабочий день** ***Конвертации*** ■ **обработка день-в-день** **COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ)** ■ **до 14:30 – обработка день-в-день** ■ **после 14:30 - следующий рабочий день**	**Бумажные носители (отделения, ключ. факс):** **Retail** ■ **следующий рабочий день** **COR, SME** ■ **до 13:30 – обработка день-в-день** ■ **после 13:30, суббота, воскресенье – следующий рабочий день** **Электронные каналы:** **Retail (R-Connect, Электронный офис ИБ)** ■ **следующий рабочий день** **COR, SME (Elba, Finstream, Банк-Клиент ИБ)** ■ **до 14:30 – обработка день-в-день** ■ **после 14:30 - следующий рабочий день**

1356

[1]Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 поступившие на к/сч Головного Офиса или Московского филиала кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов текущим днем, на счета клиентов - при получении платежа из Головного Офиса или Московского филиала до 19 -00 текущим, после 19-00 следующим рабочим днем.

[2] Списание платежа со счета клиента - отправителя текущим днем и зачисление на счет получателя не позднее следующего операционного дня в зависимости от временной зоны, в которой расположен регион получателя.

[3]Платежи, предназначенные клиентам региональных филиалов на ABS4 кредитуются на счета МФР соответствующих региональных филиалов до 21 МСК текущим днем. По счетам клиентов - следующим рабочим днем.

[4]Дата валютирования по конверсионным операциям зависит от вида валюты и категории клиента. USD/RUR, RUR/USD – дата валютирования: TOM; остальные валюты против RUR, а также любая пара иностранных валют против друг друга дата валютирования – SPOT. Изменение дат валютирования по конверсионным операциям может быть зафиксировано в договоре с клиентом или как отдельная операция. АБС4: Заявки на конвертацию USD/RUR, RUR/USD, RUR/EUR, EUR/RUR по поручению юридических лиц и ИП, средства после исполнения которых направляются для проведения внутренних платежей по погашениям кредитов и овердрафтов, могут быть исполнены сроком валютирования день-в-день (TOD) без специального согласования с Казначейством Банка в том случае, если остаток на счете клиента достаточен для проведения операции конвертации и сумма конверсионной сделки не превышает эквивалент EUR 500 000 по курсу Банка России на день проведения операции.

[5]Дата валютирования по Ностро счету в соответствующей валюте зависит от вида валюты и даты приема заявления в обработку. Даты валютирования по Ностро счету для разных категорий клиентов устанавливается отдельно.

Райффайзен БАНК

ЗАО "Райффайзенбанк"

Приказ

22.05.2009 № **364**
Москва

О внесении дополнений в Учетную политику ЗАО Райффайзенбанк" на 2009 год

В связи с необходимостью определения корректного ведения учета отдельных видов операций.

ПРИКАЗЫВАЮ:

Внести дополнения в Учетную политику ЗАО "Райффазенбанк" на 2009 год в соответствии с Приложением.

Данные изменения вступают в силу с даты опубликования.

Председатель Правления П.В.Гурин

ЗАО «Райффайзенбанк»
Россия • 129090 • Москва • ул. Троицкая д. 17, стр. 1 • Тел.: (7 495) 721-9900 • Факс: (7 495) 721-9901 • E-mail: info@raiffeisen.ru

Внести следующее дополнение в пункт 6.20.7. «Учет арендных операций Банка».

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю.

Дополнить Учетную политику новыми пунктами.

1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета

Согласно организационной структуре ЗАО «Райффайзенбанк» учетные функции распределены между Операционным управлением, Управлением кассовых операций и Управлением бухгалтерского учета. Функции составления и предоставления отчетности в Банк России и налоговые органы закреплены за Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Основные принципы разделения обязанностей закрепляются в соответствующих внутренних документах Банка, включая положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

Организация работы Операционного управления основывается на положениях п. 1.1 раздела 1 части III «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, в соответствии с которым работники, обрабатывающие информацию на ЭВМ, не входят в структуру бухгалтерского аппарата. Организация операционной работы строится по принципу создания одного операционного подразделения (Операционного управления) в головном офисе Банка, образования операционных подразделений (групп, отделов, управлений) по месту расположения структурных подразделений Банка.

Основными задачами Операционного управления являются:
- проведение расчетов по банковским и карточным операциям и другим сделкам;
- выполнение контрольных функций в рамках осуществления операционной деятельности;
- оформление, обработка и учет банковских операций и операций с ценными бумагами, в т.ч. по договорам доверительного управления;
- реализация функций агента валютного контроля;
- депозитарное обслуживание клиентов Банка;
- выполнение кредитно-административных функций по операциям физических лиц.

Под процессом проведения расчетов по банковским операциям понимается ввод необходимых данных в операционные системы Банка; выполнение всех необходимых операционных и сопутствующих технологических процедур, связанных с систематизацией и накоплением информации в регистрах внутреннего учета; обеспечение текущего и последующего контроля над оформлением, обработкой и учетом банковских операций и других сделок (в т.ч. в части транзитных счетов); реализация проведения корректирующих и исправительных записей. Выполняемые Операционным управлением функции также обусловлены технологической моделью, применяемой в ЗАО «Райффайзенбанк», согласно которой каждый продукт ведется в своем программном обеспечении либо предусмотренном стандартными функциональными возможностями операционной системы MIDAS или ABC4, либо программным обеспечением, интегрированным с указанными операционными системами.

Операционные подразделения, расположенные по месту нахождения структурных подразделений Банка, входят в состав Операционного управления Дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям головного офиса Банка по вопросам реализации в пределах своей компетенции задач и функций

Операционного управления по месту нахождения структурных подразделений Банка. При реализации системы контроля, в первую очередь, учитываются факторы и условия, приводящие как к возникновению конфликта интересов, так и снижению текущего и последующего контроля над проведением расчетов по банковским операциям (сделкам). В целях предотвращения манипуляций документами и иных форм мошенничества система контроля и учета формируется таким образом, чтобы различные требования одного клиента при исполнении его поручений выполнялись различными сотрудниками или при дополнительном контроле со стороны другого сотрудника. Сотрудники Банка, вовлеченные в ведение операционного учета, идентифицируются личными кодами («login code»), состоящими из шести знаков латинского алфавита. Доступ сотрудников к объектам учета ограничивается (распределяется) посредством системы полномочий, которыми наделяется каждый сотрудник в соответствии с установленными в Банке правилами. Каждый сотрудник для работы с информацией, входящей в состав внутреннего учета, должен подтвердить имеющиеся у него полномочия уникальным паролем, который определяется сотрудником и должен соответствовать установленным в Банке критериям.

В части проведения расчетов по банковским операциям (сделкам), проводимых Операционным управлением, Главный бухгалтер Банка осуществляет, включая, но не ограничиваясь, общий мониторинг ведения расчетов по банковским операциям (сделкам), контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, проведения учетных записей в «ручном» режиме, расчета и создания резервов и отдельных вопросов ведения документооборота.

Управление кассовых операций отвечает за организацию кассовой работы, учета кассовых операций и формирование соответствующей отчетности. При этом ответственность за правильность проведения данных операций и ведение учета, возложена на руководителя данного Управления. В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот также возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление бухгалтерского учета и отчетности также отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:
- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка;
- все виды административно-хозяйственных операций.

6.29. Учет 13-й заработной платы и бонуса

- В течение финансового года в головном офисе осуществляются нижеследующие проводки по начислению резерва по выплате 13-й заработной платы и бонуса всех сотрудников Банка (работающих в головном офисе, Московском филиале и региональных филиалах). Начисление резерва по выплате 13-й заработной платы и бонуса осуществляется на ежемесячной основе.
  Дт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н\о»
  Кр 60348 «Резервы предстоящих расходов»
- В дату выплаты в головном офисе осуществляются проводки по зачислению денежных средств на текущие/депозитные счета сотрудников. Данные проводки осуществляются только в части сотрудников головного офиса и Московского филиала:
  Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»
  Кр 40817/40820 и/или 42301/42601
- В дату выплаты в части сотрудников, работающих в региональных филиалах, осуществляются следующие записи по счетам. Данные записи проводятся в балансе региональных филиалов только после проведения необходимых уточнений, сбора информации по регионам и получения подтверждения со стороны головного офиса:
  Дт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н/о»
  Кр 60348 «Резервы предстоящих расходов»
  Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»
  Кр 40817/40820 и/или 42301/42601
- Одновременно осуществляется проводка по переносу суммы фактически выплаченных сумм 13-й зарплаты и бонуса на счёт расходов, учитываемых для целей налогообложения
  Дт 70606/26101 "Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, учитываемые для целей н/о
  Кт 70606/26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, не учитываемые для целей н/о»
- По результатам расчетов, в случае наличия нераспределенной части, роспуск резерва, сформированного в балансе головного офиса, осуществляется в следующей корреспонденции:
  Дт 60348 «Резервы предстоящих расходов»
  Кр 70601/17306 «Другие доходы, не учитываемые для целей н/о»

6.30. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № N 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

6.31. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов.

При отражении последующего залога по договорам ипотеки, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога».
Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор обеспеченный данным залогом. В случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме.

6.32. Особенности ведения учета средств, поступающих в погашение ссудной, в т.ч. просроченной задолженности

При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности, Банк руководствуется следующими условиями.

- **Заемщик не имеет расчетного/текущего счета в Банке.** Заемщик перечисляет средства в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) или вносит наличные средства в кассу обслуживающего отделения Банка. В этом случае сумма, поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д.
- **Заемщик имеет расчетный/текущий счет в Банке**.

а) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика в качестве счета получателя указан его расчетный/текущий счет, то поступившие средства зачисляются на расчетный/текущий счет клиента-заемщика в корреспонденции с корсчетом и далее:

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента-заемщика не наложено взыскание в виде ареста/ограничения по счету, то все поступившие средства направляются путем безакцептного списания и в установленной очередности на погашение задолженности по кредиту;

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента заемщика на счет наложено взыскание в виде ареста/ограничения, то Банк обязан сначала удовлетворить требования судебных/налоговых органов в объеме наложенного взыскания, а оставшиеся средства направить на погашение собственных требований по ссудной задолженности;

б) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика (имеющего расчетный счет в Банке) счет получателя не указан, а в назначении платежа определено, что данные средства предназначены для погашения обязательств по кредитному договору, то в этом случае предварительного зачисления денежных средств на расчетный/текущий счет клиента может не производиться, погашение задолженности по кредиту может происходить через счет 47422 в установленном порядке.

6.33. Особенности использования счетов 47422\47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта».

Использование балансовых счетов второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» в схеме бухгалтерского учета операций по валютным экспресс-переводам в рамках продукта «Быстрая почта» обусловлено следующим: учет сумм и взаиморасчеты по принятым и выданным переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» производятся в Центре Расчетов Московского филиала в момент регистрации перевода в качестве «принятого» или «выданного» в модуле «экспресс-переводов по Быстрой почте». Пункты обслуживания переводов «Быстрая почта» открыты в филиалах и отделениях Банка, а также в Банках-партнерах резидентах/нерезидентах, с которыми заключен договор на обслуживание данного продукта.

Для организации учета принятых и выплаченных переводов, а также для контроля над взаиморасчетами между участниками расчетов по экспресс-переводам «Быстрая почта» на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», учитываются суммы покрытия по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» филиалов/отделений Банка и Банков-партнеров (на территории РФ) и суммы покрытий по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» в Банках-партнерах нерезидентах, (за границей РФ).

Таким же образом, на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям», ведется учет покрытий по выданным переводам на территории РФ через пункты обслуживания продукта «Быстрая почта» в филиалах/отделениях Банка и Банках-партнерах, резидентах и за границей РФ, в пунктах обслуживания продукта «Быстрая почта», открытых в Банках-нерезидентах.

Взаиморасчеты по принятым-выданным переводам между участками расчетов производятся в момент, когда в модуле «экспресс-переводов по Быстрой почте» статус перевода «принят» меняется на «выдан» путем создания автоматической проводки Дт 47422 Кр 47423.

Поскольку Правилами обслуживания экспресс-переводов «Быстрая почта» выдача принятого перевода может осуществляться в любую дату, выпадающую на рабочий день в течение трех лет с момента регистрации данного перевода в модуле «экспресс-переводы Быстрая почта», на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 47422 могут сохраняться остатки в виде невыплаченных переводов. К данному счету формируется реестр неурегулированных сумм с детализацией по каждому переводу, который сверяется с данными регистрации переводов в модуле экспресс-переводы «Быстрая почта» в системе ABS4. По лицевым счетам, открытым на балансовом счете 47423, остатков на конец дня не предусмотрено. Наличие остатка по лицевым счетам, открытым на балансовом счете второго порядка 47423, свидетельствует о некорректно произведенных расчетах по выплаченным переводам и требует незамедлительного (не позднее дня, следующего за днем возникновения остатка) расследования.

Если, с момента регистрации в модуле «экспресс-переводы Быстрая почта» перевод не был выплачен, отменен или возвращен в течение 3 лет, сумма данного перевода списывается со счета 47422 и переносится на счет «доходов» как невостребованная.

Сверка остатков на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 47422/47423 производится ежедневно. Выверка лицевых счетов, открытых на балансовом счете второго порядка 47422, производится на ежемесячной основе, по результатам выверки составляется реестр неурегулированных сумм по состоянию на первое число каждого месяца.

Райффайзен БАНК

ЗАО "Райффайзенбанк"

Приказ

13.07.2009 № **507**

Москва

О внесении дополнений в Учетную политику ЗАО "Райффайзенбанк" на 2009 год

Во исполнение п. II.6 Предписания Банка России от 10.06.2009 № 33-09-10/48182 ДСП.

ПРИКАЗЫВАЮ:

Дополнить Учетную политику ЗАО "Райффайзенбанк" на 2009 год (см. Приложение) пунктом 6.34
"Схема бухгалтерского учета беззалоговых кредитов, привлеченных у Банка России".

Председатель Правления П.В.Гурин

СХЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ У БАНКА РОССИИ

При проведении данных операций, Банк руководствуется следующими дополнительными нормативными документами Банка России: Положение Банка России № 323-П от 16.10.08, письмами Банка России № 26-13-2-9/74352 от 17.10.08; № 26-13-2-6/74367 от 19.10.08; № 26-13-2-6/74373; №144-Т от 14.11.08; № 28-2-1-5/1658 от 14.11.08.

Учет данных операций осуществляется исключительно в операционной системе Midas + (сегмент А) Отделом расчетов по кредитным операциям и операциям на межбанковском рынке, входящим в состав Операционного управления.

1. **В дату привлечения средств осуществляются следующие записи по счетам бухгалтерского учета:**

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	30402	312	30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» (по срокам привлечения)
Account code Midas	1043	Соотв. Акод	1043 «Clearing Houses Exchange» Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы. Формирование лицевых счетов по срокам привлечения осуществляется в системе российской отчетности Барс.

Счет 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» используется данной схеме в соответствии с условиями проведения расчетов с ММВБ.

2. **Начисление процентов на остаток по балансовым счетам 312 осуществляется на ежедневной основе в следующей корреспонденции:**

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	70606/21101	47426	70606/21101 «Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России» 47426 «Обязательства по уплате процентов»
Account code Midas	Соотв. Акод	Соотв. Акод	Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы.

3. **На дату наступления расчетов по привлеченным средствам при условии, что у Банка на данную дату существует <u>единственная сделка</u>:**

- сумма депозита

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	312	30402	30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» (по срокам привлечения)
Account code Midas	Соотв. Акод	1043	Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы. 1043 «Clearing Houses Exchange»

- сумма начисленных процентов

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	47426	30402	47426 «Обязательства по уплате процентов» 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Account code Midas	Соотв. Акод	1043	Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы. 1043 «Clearing Houses Exchange»

Перечисление суммы депозита и суммы процентов осуществляется отдельными платежными поручениями.

4. **На дату наступления расчетов по привлеченным средствам при условии, что у Банка на данную дату существует несколько сделок:**

- сумма депозита (по каждой сделке)

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	312	47422	312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» (по срокам привлечения) 47422 «Обязательства Банка по прочим операциям»
Account code Midas	Соотв. Акод	5019	Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы. 5019 «Settle Netting CB MM Deals».

- сумма процентов (по каждой сделке)

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	47426	47422	47426 «Обязательства по уплате процентов» 47422 «Обязательства Банка по прочим операциям»
Account code Midas	Соотв. Акод	5019	Учет операций ведется в Dealing Module операционной системы. 5019 «Settle Netting CB MM Deals».

Использование счета 47422 в данных расчетах обусловлено требованием ММВБ. Согласно требованию ММВБ, Банк обязан перечислить отдельно суммарную сумму депозитов и суммарную сумму процентов по результатам расчетов за день. Таким образом, по результатам расчетов, Банком формируются отдельное платежное поручение на перечисление суммы депозитов и отдельное платежное поручение на перечисление суммы процентов.

5. **Перечисление денежных средств на ММВБ:**

- сумма депозитов (формируется отдельное платежное поручение)

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	47422	30402	47422 «Обязательства Банка по прочим операциям» 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Account code Midas	5019	1043	5019 «Settle Netting CB MM Deals» 1043 «Clearing Houses Exchange»

- сумма процентов (формируется отдельное платежное поручение)

	Дебет	Кредит	Примечания
Счета второго порядка БР	47422	30402	47422 «Обязательства Банка по прочим операциям» 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

Account code Midas	5019	1043	5019 «Settle Netting CB MM Deals» 1043 «Clearing Houses Exchange»

6. **В случае, если в течение дня осуществлялись операции, как по привлечению средств, так и по погашению, Банком применяется схема расчетов по «неттингу». Данная схема предусматривает выведение итогового сальдо по депозитам (основной долг) на счете 47422 «Обязательства Банка по прочим операциям». Окончательные расчеты за день производятся по следующей схеме:**

- в случае, если сумма привлеченных средств больше суммы средств, подлежащих перечислению на ММВБ осуществляется следующая бухгалтерская запись по счетам:

	Дебет	**Кредит**	**Примечания**
Счета второго порядка БР	30402	47422	30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» 47422 «Обязательства Банка по прочим операциям»
Account code Midas	1043	5019	5019 «Settle Netting CB MM Deals» 1043 «Clearing Houses Exchange»

- в случае, если сумма привлеченных средств меньше суммы средств, подлежащих перечислению на ММВБ осуществляется следующая бухгалтерская запись по счетам:

	Дебет	**Кредит**	**Примечания**
Счета второго порядка БР	47422	30402	47422 «Обязательства Банка по прочим операциям» 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Account code Midas	5019	1043	5019 «Settle Netting CB MM Deals» 1043 «Clearing Houses Exchange»

Расчеты по процентам осуществляются согласно п. 4 и п.5.

7. **Банком в пользу ММВБ уплачивается комиссия по обслуживанию данных операций (отдельным платежным поручением) с осуществлением следующих записей по счетам:**

	Дебет	**Кредит**	**Примечания**
Счета второго порядка БР	70606/25206	30402	70606/25206 «Комиссионные сборы по другим операциям» 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Account code Midas	9323	1043	1043 «Clearing Houses Exchange» 9323 «Stock Exchange Commission»

В части документов, ММВБ в адрес Банка направляется выписка из реестра по заключенным сделкам, выписка по счету 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»; выписка из реестра о зачете взаимных требований и обязательств.

Райффайзен БАНК

П Р И К А З

31.12.2009 № 1012

Москва

Об утверждении Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2010 год

Во исполнение Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

ПРИКАЗЫВАЮ:

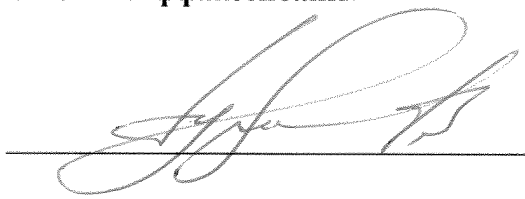
1. Ввести в действие Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2010 год (см. Приложение).

2. Возложить контроль за исполнением настоящего приказа на Главного бухгалтера Банка Дроздову И.С.

Председатель Правления П.В.Гурин

Введено в действие Приказом № 1012
от "31" декабря 2009 г.

Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «Райффайзенбанк»



П. В. Гурин

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
1.1. Основные нормативные документы…….4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики……. .5
1.3. Реализация Учетной политики……. 6
1.4. Основания для изменения Учетной политики……6
1.5. Филиалы Банка……..…..7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка, Главных бухгалтеров филиалов и операционных офисов 1-й категории……7
1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета ….……8

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета……..…11
2.2. Технология обработки учетной информации…….....11
2.3. Особенности ведения аналитического учета…….....12
2.4. Рабочий план счетов…….....12
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов…….....13
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота……..…..14
2.7. Право подписи документов……..…16
2.8. Хранение документов……...…17

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ…….....18
3.1. Финансовые вложения……..…...18
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг……..…...19
3.3. Дебиторская задолженность……..…..20
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)…….....20
3.5. Собственные ценные бумаги ……....21
3.6. Кредиторская задолженность……..…..21
3.7. Финансовые обязательства …….....21

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ …….22

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ…….....24

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ……...25
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка……..25
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода……..…….25
6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета ……26
6.4. Учет расчетно-кассовых операций…….26
6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию……..…..26
6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц……26
6.7. Учет операций привлечения……..…….28
6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами……..……...29
6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами……..…….29
6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости……....30
6.11. Портфель контрольного участия ……..……..31
6.12. Метод выбытия……..…..31
6.13. Операции с векселями……...31
6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО……..…….32
6.15. Учет обязательных резервов…….33
6.16. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте……...….33
6.17. Учет валютно-обменных операций……...….33
6.18. Отражение конверсионных операций……...…34
6.19. Учет операций с драгоценными металлами……..35
6.20. Учет операций доверительного управления……...…….…….35
6.21. Особенности использования счетов 47422/47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта» ……..……..…….36
6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества…….…….37
6.22.1. Учет основных средств……...….38
6.22.2. Учет нематериальных активов……..38
6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов…….…….....39
6.22.4. Учет материальных запасов……..……...39
6.22.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество…….…...40
6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте……..……41
6.22.7. Учет арендных операций Банка……..……....41
6.22.8. Складской учет……...42
6.23. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям ……42
6.24.Ведение счетов межфилиальных расчетов…….……..42
6.25. Учет заработной платы и начислений на заработную плату……43
6.26. Учет доходов и расходов……...43
6.27. Учет финансовых результатов……..…….....44
6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....45
6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям……...45
6.30. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов……...46
6.31. Особенности работы с мемориальными ордерами ……...46
6.32. Годовой бухгалтерский отчет……..……..…….46

7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета**…….....….47**

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ……..48

Приложение 1.
Приложение 2.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих нормативных документов:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положением ЦБР № 302-П);
- Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение 39-П);
- Положения Банка России от 31.08.98 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение 54-П);
- Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П);
- Положения Банка России от 07.08.09. № 342 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее – Положение 342-П);
- Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям»;
- Указания Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание фактов хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором они имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе, а по комиссионным требованиям за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами – на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.

- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

1.4. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2010 г.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.5. Филиалы Банка

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов и операционных офисов 1-й категории

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции, с учетом п. 1.7.:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов и операционных офисов 1-й категории Банка. Главные бухгалтера филиалов являются начальниками Отделов бухгалтерского учета и отчетности. Главные бухгалтера филиалов назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка. Главные бухгалтера операционных офисов 1-й категории назначаются на должность приказом по региональному центру, подписанном Директором регионального центра и подчиняются Главным бухгалтерам филиалов и Директорам операционных офисов.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов и операционных офисов 1-й категории могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций, включая подписание отчетности и документов по хозяйственным операциям своим заместителям, а также другим сотрудникам Банка, на основании должным образом оформленных приказов. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер филиала или операционного офиса 1-й категории вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет. В круг ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета

Согласно организационной структуре ЗАО «Райффайзенбанк» учетные функции распределены между Операционным управлением, Управлением кассовых операций и Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Функции составления и предоставления отчетности в Банк России и налоговые органы закреплены за Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Основные принципы разделения обязанностей закрепляются в соответствующих внутренних документах Банка, включая положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

Организация работы Операционного управления основывается на положениях п. 1.1 раздела 1 части III Положения ЦБР № 302-П, в соответствии с которым работники, обрабатывающие информацию на ЭВМ, не входят в структуру бухгалтерского аппарата. Организация операционной работы строится по принципу создания одного операционного подразделения (Операционного управления) в головном офисе Банка, образования операционных подразделений (групп, отделов, управлений) по месту расположения структурных подразделений Банка.

Основными задачами Операционного управления являются:
- проведение расчетов по банковским и карточным операциям и другим сделкам;
- выполнение контрольных функций в рамках осуществления операционной деятельности;
- оформление, обработка и учет банковских операций и операций с ценными бумагами, в т.ч. по договорам доверительного управления;
- реализация функций агента валютного контроля;
- депозитарное обслуживание клиентов Банка;
- выполнение кредитно-административных функций по операциям физических лиц.

Под процессом проведения расчетов по банковским операциям понимается ввод необходимых данных в операционные системы Банка; выполнение всех необходимых операционных и сопутствующих технологических процедур, связанных с систематизацией и накоплением информации в регистрах внутреннего учета; обеспечение текущего и последующего контроля над оформлением, обработкой и учетом банковских операций и других сделок (в т.ч. в части транзитных счетов); реализация проведения корректирующих и исправительных записей. Выполняемые Операционным управлением функции также обусловлены технологической моделью, применяемой в ЗАО «Райффайзенбанк», согласно которой каждый продукт ведется в своем программном обеспечении либо предусмотренном стандартными функциональными возможностями операционной системы MIDAS+ или ABS4, либо программным обеспечением, интегрированным с указанными операционными системами.

Операционные подразделения, расположенные по месту нахождения структурных подразделений Банка, входят в состав Операционного управления Дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям головного офиса Банка по вопросам реализации в пределах своей компетенции задач и функций Операционного управления по месту нахождения структурных подразделений Банка. При реализации системы контроля, в первую очередь, учитываются факторы и условия, приводящие как к возникновению конфликта интересов, так и снижению текущего и последующего контроля над проведением расчетов по банковским операциям (сделкам). В целях предотвращения манипуляций документами и иных форм мошенничества система контроля и учета формируется таким образом, чтобы различные требования одного клиента при исполнении его поручений выполнялись различными сотрудниками или при дополнительном контроле со стороны другого сотрудника. Сотрудники Банка, вовлеченные в ведение операционного учета, идентифицируются личными кодами («login code»), состоящими из шести знаков латинского алфавита. Доступ сотрудников к объектам учета ограничивается (распределяется) посредством системы полномочий, которыми наделяется каждый сотрудник в соответствии с установленными в Банке правилами. Каждый сотрудник для работы с информацией, входящей в состав внутреннего учета, должен подтвердить имеющиеся у него полномочия уникальным паролем, который определяется сотрудником и должен соответствовать установленным в Банке критериям.

В части проведения расчетов по банковским операциям (сделкам), проводимых Операционным управлением, Главный бухгалтер Банка осуществляет, включая, но не ограничиваясь, общий мониторинг ведения расчетов по банковским операциям (сделкам), контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, проведения учетных записей в «ручном» режиме, расчета и создания резервов и отдельных вопросов ведения документооборота.

Управление кассовых операций отвечает за организацию кассовой работы, учета кассовых операций и формирование соответствующей отчетности. При этом ответственность за правильность проведения данных операций и ведение учета, возложена на руководителя данного Управления. В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот также возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление бухгалтерского учета и отчетности также отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:

- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка;
- все виды административно-хозяйственных операций.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Методы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

2.2. Технология обработки учетной информации

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы MIDAS+ (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система MIDAS+ построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы MIDAS+ обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного вида продукта.

По результатам обработки учетной информации в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

2.3. Особенности ведения аналитического учета

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде случае – реестр сумм. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

2.4. Рабочий план счетов

Рабочий план счетов для целей бухгалтерского учета ведется в операционных системах MIDAS+ и ABS4 в электронном виде. Соответствие рабочего плана счетов операционной системы MIDAS+ плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». Рабочий план счетов бухгалтерского учета в системе MIDAS+ является основой для рабочих планов счетов подразделений и филиалов, работающих в данной системе. Аналогичная ситуация применяется к операционной системе ABS4. Управление бухгалтерского учета и отчетности поддерживает соответствие рабочего плана счетов требованиям РПБУ в обеих системах.

Рабочий план счетов операционной системы MIDAS+ состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка, код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций с клиентами используется специальная 10-значная маска счета.

Рабочий план счетов операционной системы ABS4 соответствует требованиям РПБУ в части формирования 20-ти значных лицевых счетов.

Рабочий план счетов по Банку утверждается Главным бухгалтером Банка и доводится до сведения Главных бухгалтеров филиалов. Рабочий план счетов филиала утверждается Главным бухгалтером филиала и должен соответствовать рабочему плану счетов Банка. Рабочий план счетов включает как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Рабочий план счетов может пересматриваться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Главные бухгалтера филиалов могут самостоятельно устанавливать периодичность пересмотра и утверждения Рабочего плана счетов филиала.

Необходимость внесения изменений в рабочий план счетов операционной системы ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Отдела методологии бухгалтерского учета.

Счета в обоих планах счетов определены как активные, пассивные, без признака счета. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентом и Банком. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе MIDAS+, данные карточки находятся в отдельных фронтальных системах и приложениях, информация из которых частично переносится в систему MIDAS+; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка;
- другая информация

2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга ведется в электронном виде отдельно по головному офису и по отделениям в Москве и филиалам. Контроль за ведением Книги осуществляет Руководитель отделения, Главный бухгалтер филиала.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги в течение финансового периода по требованию выводятся на печать со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

Книга регистрации открытых счетов в обязательном порядке выводится на печать по состоянию на первое число года, следующего за отчетным.

2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие необходимость отражения операций по счетам бухгалтерского учета, первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, расчетные документы, определенные нормативными документами Банка России и внутренние документы. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, с учётом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 №129-ФЗ, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются внутренними нормативными документами и/или приказами по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1, а также в Альбоме форм первичных учетных документов, утвержденным Приказом по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом России (Госстандартом России), либо предусмотренной в нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку;
- соответствует требованиям к первичным учетным документам, предусмотренным статьей 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 №129-ФЗ.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы и операционные подразделения, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же операционный день. Под операционным днем понимается определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки (операционное время), а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете

операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня;

- Датой приема к исполнению документов, предъявленных к исполнению после операционного времени, является следующий Операционный день. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком в зависимости от типа операции, канала поступления в Банк соответствующего Расчетного документа, а также временных зон месторасположения Подразделения Банка. Банк устанавливает и доводит до сведения Клиентов продолжительность Операционного дня.

.

Время получения документов фиксируется:

- для платежных поручений, полученных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бумажном носителе, путем проставления оттиска штампа «ЗАО "Райффайзенбанк", Наименование Структурного подразделения Банка, "ДАТА", ПРИНЯТО, подпись», (при этом дата, проставляемая на оттиске штампа, соответствует операционной дате приема документов от клиентов в рамках установленного предельного времени, по истечении которого проставляется дата следующего операционного дня) и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для платежных поручений, полученных от физических лиц на бумажном носителе, путем проставления оттиска штампа «ЗАО "Райффайзенбанк", Наименование Структурного подразделения Банка, "ДАТА", ПРИНЯТО, подпись», (при этом дата, проставляемая на оттиске штампа, соответствует операционной дате приема документов от клиентов в рамках установленного предельного времени, по истечении которого проставляется дата следующего операционного дня) и именного штампа с ФИО сотрудника, принявшего платежное поручение;
- для документов получаемых по электронным каналам связи – путем заполнения реквизита «временной электронный штамп». Заполнение данного реквизита осуществляется соответствующими программными комплексами автоматически.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов и внутренними правилами Банка.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи (при условии, что это предусмотрено условиями договора с клиентом). Эти документы должны

содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет подразделение, ответственное за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе, заверенном подписями уполномоченных лиц и оттиском печати согласно действующей карточке с образцами подписей, предоставленной в Банк.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.

Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, подписываются аналогом собственноручной подписи (АСП).

Правила документооборота и технология обработки учетной информации, предусматривающие обработку и хранение в электронном виде, утверждаются отдельными внутренними нормативными документами.

2.7. Право подписи документов

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в альбом с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

Под подписью понимается как собственноручная подпись, так ее электронные аналоги. Первичные учетные документы, сформированные в электронном виде, подписываются аналогами собственноручной подписи (АСП) лиц, осуществивших отражение операции в

бухгалтерских регистрах и лиц, осуществивших дополнительный контроль за правильностью оформления операции. Под АСП понимается персональный идентификатор, уполномоченного лица, либо клиента Банка. АСП является контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа и неизменности его содержания.

Документы по операциям Банка, связанным с перечислением средств клиентам или контрагентам, должны быть подписаны Руководителем Банка (Директором филиала) и Главным бухгалтером (его Заместителем) Банка (филиала) или уполномоченными ими лицами.

В случае, когда основанием для совершения бухгалтерской записи по операции послужил документ (договор, распоряжение, счет на оплату и т.п.), подписанный первым и вторым лицами Банка (филиала), выписанный на бумажном носителе расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками. Исключение представляют случаи, когда требуется представление данного документа на бумажном носителе в кредитную организацию, в которой открыт счет Банка, с которого осуществляется платеж.

В части наличия подписи Главного бухгалтера в документах финансового характера, на финансовых и кредитных обязательствах Банка, оформляемых договорами либо офертой в отношении физических лиц, подпись Главного бухгалтера Банка не обязательна. Это обусловлено тем, что главой 42 ГК РФ не предусмотрено требование о необходимости подписания кредитного договора Главным бухгалтером и отсутствие подписи Главного бухгалтера на кредитном договоре не является основанием для признания сделки недействительной. В связи с этим, заключаемые в Банке кредитные договоры с физическими лицами не содержат подписи Главного бухгалтера Банка.

2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением ЦБР № 302-П и прочими нормативными документами, регламентирующими данный процесс.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

Хранение и использование бланков строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Управление кассовых операций.

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Финансовые вложения

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.

В связи с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08, в 2008 г. Банк воспользовался правом перевода ценных бумаг**,** из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При наличии текущей справедливой стоимости, данные бумаги подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603/10605. В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

В случае наличия активного рынка

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, используется следующая методика:

- для переоценки акций, облигаций эмитентов-резидентов РФ, включая муниципальные, государственные предприятия, а также облигаций, номинированных в рублях РФ, эмитентом которых является ЕБРР, применяется цена последней сделки, сложившаяся на ММВБ, на дату проведения переоценки активов. Цена считается ликвидной в течение 30 дней. В случае отсутствия цены на ММВБ, в течение 30 календарных дней или отсутствия обращения на ММВБ применяется экспертная оценка, которая должна быть оформлена соответствующим образом;
- для переоценки акций и облигаций, выпущенных эмитентами-нерезидентами РФ (включая корпорации), АДР - применяется цена последней заявки на покупку (last bid price) на 18.00 Московского времени, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg;
- для переоценки паев управляющих компаний-резидентов РФ применяется последняя из двух котировок: ММВБ или имеющаяся на момент проведения переоценки объявленная цена пая УК;
- для переоценки паев управляющих компаний-нерезидентов РФ применяется экспертная оценка.

В качестве экспертной оценки может использоваться цена, опубликованная на странице информационного агентства Bloomberg в 18:00 даты проведения переоценки, котировка, предложенная уполномоченными сотрудниками Управления рынка капиталов или методы оценки ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка.

В случае расчета текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, приобретенным на первичном размещении, используется цена совершения сделки. Данная цена считается ликвидной до истечения календарного месяца, следующего за месяцем размещения

При наличии заключенного договора индивидуальной оферты, предусматривающем выкуп ценных бумаг самим эмитентом, при расчете справедливой стоимости ценных бумаг используется цена, определенная в данной индивидуальной оферте.

В случае появления новых видов бумаг, Банк согласовывает методику их переоценки в индивидуальном порядке.

В случае отсутствия активного рынка Банк оставляет за собой право применять экспертную оценку сотрудников Управления рынками капитала стоимости ценной бумаги с использованием следующих методов:

- использовать ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- использовать анализ дисконтированных денежных потоков;
- использовать модель определения цены опциона.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

По дебиторской задолженности, списанной за счет резерва, по которой истекли все сроки исковой давности и/или существует заключение соответствующего подразделения о невозможности ее дальнейшего получения/взыскания, внебалансовый учет не ведется.

3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

3.5. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

3.6. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

3.7. Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и нематериальных активов, а также финансовых обязательств. В Банке проводится ежегодная инвентаризация по состоянию на 01 ноября.

Даты и сроки проведения инвентаризации, перечень инвентаризируемого имущества и обязательств, состав инвентаризационной комиссии устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (Директора филиала). Руководители Банка (филиала) могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы.

Инвентаризации имущества оформляется следующими документами:
ИНВ-1 «Инвентаризационная опись основных средств»,
ИНВ-1а «Инвентаризационная опись нематериальных активов»,
ИНВ-3 «Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей»,
ИНВ-18 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств»,
ИНВ-19 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей».

Конкретный срок проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии определяется приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- здания и сооружения;
- автотранспорт и другие транспортные средства;
- конторское оборудование, мебель;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных;
- другое оборудование и другие основные средства;
- долгосрочно арендуемые основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, платежные документы и бланки строгой отчетности.

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций ЗАО "Райффайзенбанк».

Руководители Банка могут устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); должностных лиц, ответственных за

сохранность ценностей; при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Под финансовыми обязательствами понимаются: расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером и состоит из работников бухгалтерии. Тематика последующих проверок и лица, уполномоченные проводить последующий контроль в филиалах, определяются Главным бухгалтером филиала.

6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

6.1. Метод признания процентных доходов и расходов Банка

В учетной политике Банка закреплен принцип отражения процентных доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах).

6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета

Начисление комиссионных требований за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами осуществляется на ежемесячной основе, с отражением по соответствующим счетам в последний рабочий день месяца. Списание комиссий за предоставление разовых услуг и/или проведение отдельных операций с клиентами – юридическими лицами может осуществляться через балансовый счет 47423.

Комиссия за аренду сейфовых ячеек относится на счета доходов или начисляется в зависимости от следующих условий:

а) единовременное отнесение комиссии на счета финансового результата (в случае если договор аренды индивидуального банковского сейфа заключается в пределах одного календарного года);

б) не единовременное отнесение комиссии на счета финансового результата, по методу «начисления» (в случае если срок заключения договора аренды индивидуального банковского сейфа переходит из одного календарного года в другой).

6.4. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации", "Положением ЦБР от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", Положением ЦБР от 1 апреля 2003 г. N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации", другими нормативными документами.

Использование счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка, а также в соответствии с п. 4.64. части 2 Положения ЦБР № 302-П.

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40905 «Текущие счета уполномоченных и выплаченные переводы», 40909 «Переводы в РФ», 40910 «Переводы в РФ нерезидентам», 40912 «Переводы из РФ», 40913 «Переводы из РФ нерезидентами», 40911 «Транзитный счет» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и

отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности, Банк руководствуется следующими условиями.

- Заемщик не имеет расчетного/текущего счета в Банке**.** Заемщик перечисляет средства в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) или вносит наличные средства в кассу обслуживающего отделения Банка. В этом случае сумма, поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д. согласно порядку погашения.
- Заемщик имеет расчетный/текущий счет в Банке.

а) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика в качестве счета получателя указан его расчетный/текущий счет, то поступившие средства зачисляются на расчетный/текущий счет клиента-заемщика в корреспонденции с корсчетом и далее:

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента-заемщика не наложено взыскание в виде ареста/ограничения по счету, то все поступившие средства направляются путем безакцептного списания и в установленной очередности на погашение задолженности по кредиту;

- если на момент поступления, на расчетный/текущий счет клиента заемщика на счет наложено взыскание в виде ареста/ограничения, то Банк обязан сначала удовлетворить требования судебных/налоговых органов в объеме наложенного взыскания, а оставшиеся средства направить на погашение собственных требований по ссудной задолженности;

б) Если при перечислении денежных средств из другого банка в платежном поручении клиента-заемщика (имеющего расчетный счет в Банке) счет получателя не указан, а в назначении платежа определено, что данные средства предназначены для погашения обязательств по кредитному договору, то в этом случае предварительного зачисления денежных средств на расчетный/текущий счет клиента может не производиться, погашение задолженности по кредиту может происходить через счет 47422 в установленном порядке.

В случае перечисления клиентом денежных средств в оплату процентов по кредитному соглашению до окончания периода начисления процентов, бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

а) в дату перечисления денежных средств

Дт корреспондентский счет
Кт 47427 на сумму процентов, уже начисленных по счету 47427

и

Дт корреспондентский счет
Кт 61301 на оставшуюся сумму

При этом дальнейшее начисление процентов прекращается.

б) в последний рабочий день месяца

Дт 61301
Кт 70601
на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу
в) в первый рабочий день следующего месяца
Дт 61301
Кт 70601
на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

6.7. Учет операций привлечения

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

6.8. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается Положении ЦБР № 302-П. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Начисление купона ведется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

6.9. Активные операции Банка с ценными бумагами

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на

балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании распоряжения руководителя Управления рынка капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

Дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно до даты амортизации. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата.

6.10. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

6.11. Портфель контрольного участия

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.02 №191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

а) акции дочерних акционерных обществ;
б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

6.12. Метод выбытия

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

В случае несущественности величины затрат, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, такие затраты признаются операционными расходами. Если затраты признаются существенными, т.е. более 5% от общей величины покупки, но не менее 200 000 рублей, либо его эквивалента, то они капитализируются.

6.13. Операции с векселями

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться ранее срока, указанного на нем;

в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6.14. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций РЕПО

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы Г начиная с даты, удостоверяющей факт заключения сделки, как, например, даты подписания договора купли-продажи, даты обмена подтверждениями, даты отчета организатора торгов и пр.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

В отношении учета операций РЕПО, Банк руководствуется «Порядком оформления и учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в ЗАО Райффайзенбанк».

Списание ценных бумаг из портфелей РЕПО происходит в порядке приоритетов, установленных в автоматизированной банковской системе «Диасофт» (предназначенной для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами) в следующем порядке:

1. For REPO;
2. For Trade (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);

3. For Sale (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
4. For Redemption (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)».

6.15. Учет обязательных резервов

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением 342-П. Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 и 30204. Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (30202 и 30204).

6.16. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

6.17. Учет валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 28.04.04 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; указания Банка России от 11.06.04 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS 4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в контировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.

6.18. Отражение конверсионных операций

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»), отражается на балансовых счетах 47407-47408. В филиалах типа Б при отражении операций купли-продажи иностранной валюта за свой счет в операционной системе ABS4 с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today») используются технические счета 00991. Использование данных технических счетов обусловлено особенностями работы данной операционной системы.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot»), отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Положения ЦБР № 302-П, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах 47407-47408.

Учетная политика в отношении торговых валютных операций, в т.ч. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101 на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

6.19. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52 другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

6.20. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.06.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» в редакции указания Банка России от 23.03.01 № 938-У.

В случае, если Банк выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению ЦБР № 302-П. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в настоящей Учетной политике для переоценки ценных бумаг, принадлежащих Банку.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной в документе, удостоверяющем факт принятия ценных бумаг в управление, а бумаги, приобретенные в процессе доверительного управления, учитываются по цене приобретения. При появлении текущей справедливой стоимости (при условии, что при покупке ценных бумаг определить ее не представлялось возможным), ценные бумаги, находящиеся в портфеле доверительного управления подлежат переоценке.

Если стоимость ценной бумаги в соответствии с условиями договоров определить невозможно, оценка производится следующим образом:

- при передаче активов в управление используется цена, определяемая по соглашению Сторон;
- при проведении оценки в соответствии с положениями договора – стоимость приобретения ценной бумаги Управляющим либо стоимость, определенная при передаче активов в управление (если с переданной в управление ценной бумагой сделок не совершалось).

6.21. Особенности использования счетов 47422\47423 при проведении расчетов по продукту «Быстрая почта».

Использование балансовых счетов второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» в схеме бухгалтерского учета операций по Экспресс-переводам в рамках продукта «Быстрая почта» обусловлено следующим: учет сумм и взаиморасчеты по принятым и выданным переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» производятся в Центре Расчетов Московского филиала в момент регистрации перевода в качестве «принятого» или «выданного» в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы». Пункты обслуживания переводов «Быстрая почта» открыты в филиалах и отделениях Банка, а также в Банках- партнерах резидентах/нерезидентах, с которыми заключен договор на обслуживание данного продукта.

Для организации учета принятых и выплаченных переводов, а также для контроля над взаиморасчетами между участниками расчетов по Экспресс-переводам «Быстрая почта» на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», учитываются суммы покрытия по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» филиалов/отделений Банка и Банков-партнеров (на территории РФ) и суммы покрытий по принятым переводам в пунктах обслуживания «Быстрой почты» в Банках-партнерах нерезидентах, (за границей РФ).

Таким же образом, на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовом счете второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям», ведется учет покрытий по выданным переводам на территории РФ через пункты обслуживания продукта «Быстрая почта» в филиалах/отделениях Банка и Банках-партнерах, резидентах и за границей РФ, в пунктах обслуживания продукта «Быстрая почта», открытых в Банках-нерезидентах.

Взаиморасчеты по принятым-выданным переводам между участниками расчетов производятся в момент, когда в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» статус перевода «принят» меняется на «выдан» путем создания автоматической проводки Дт 47422 Кр 47423.

Поскольку Правилами осуществления Экспресс-переводов «Быстрая почта» выдача принятого перевода может осуществляться в любую дату, выпадающую на рабочий день в течение трех лет с момента регистрации данного перевода в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы», на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 47422 могут сохраняться остатки в виде невыплаченных переводов. К данному счету формируется реестр неурегулированных сумм с детализацией по каждому переводу, который сверяется с данными регистрации переводов в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы». По лицевым счетам, открытым на балансовом счете 47423, остатков на конец дня не предусмотрено. Наличие остатка по лицевым счетам, открытым на балансовом счете второго порядка 47423, свидетельствует о некорректно произведенных расчетах по выплаченным переводам и требует незамедлительного (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения остатка) расследования.

Если, с момента регистрации в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» перевод не был выплачен, отменен или возвращен в течение 3 лет, сумма данного перевода списывается в автоматическом режиме со счета 47422 и переносится на счет «доходов» как невостребованная. При этом в модуле операционной системы ABS4 «Экспресс-переводы» статус данного перевода меняется на «невостребованный».

Контроль остатков на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 47422/47423 производится ежедневно. Выверка лицевых счетов, открытых на балансовом счете второго порядка 47422, производится на ежемесячной основе, по результатам выверки составляется реестр неурегулированных сумм по состоянию на первое число каждого месяца.

6.22. Основные принципы, применяемые к учету имущества

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

6.22.1. Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 20 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретённое до 01/01/2008 и учтённое на счёте 60701 стоимостью от 10 000 руб. до 20 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счёт 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию в совокупности не превышают 20 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) основных средств, первоначальной стоимостью менее 20 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

6.22.2. Учет нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования принимается равным 10 годам.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы единовременно.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701.

6.22.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации производится линейным способом.

Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года № 1.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ

6.22.4. Учет материальных запасов

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 20 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности стоимостью свыше 8 000 рублей без учёта НДС подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер.

6.22.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме отделимых улучшений и капитальные вложения в форме неотделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме отделимых улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, осуществленные в период действия основного или предварительного договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов в суммах, не включающих НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и подрядчикам при осуществлении капитальных вложений в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, списываются на счет расходов единовременно, в дату переноса неотделимых улучшений на счета учета расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неотделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 стоимость объектов формируется на счёте 60701 в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно в суммах, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Списание на расходы по объекту в виде неотделимых улучшений арендованного имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введённый в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтённые капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. Списание на расходы со счёта 61403 по объекту производится в течение срока действия договора аренды с учётом его пролонгаций и (или) перезаключений на новый срок.

В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».

6.22.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

В случае если цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

6.22.7. Учет арендных операций Банка

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества, кроме земельных участков);
- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды. По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.
Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном выше.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю.

По договорам аренды оборудования стоимость каждой единицы оборудования принимается равной одному рублю.

6.22.8. Складской учет

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штанных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

6.23. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям

Учёт расчётов на счетах 60312, 60314, 60322, 60323 ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер».

Учет расчетов на счетах 60314 по оплатам, произведенным в иностранной валюте, ведется в рублях по курсу, установленному Банком России на дату перечисления средств.

6.24. Ведение счетов межфилиальных расчетов

В Головном банке и филиалах типа «А» действует следующий порядок расчетов. Учет межфилиальных расчетов ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П от 26.03.07.

Для учета межфилиальных расчетов, в операционных системах MIDAS+ и ABS4 открыты лицевые счета (имеющие соответствие 30301/30302) в разрезе филиалов и валют.
С технической точки зрения счета межфилиальных расчетов выделены в следующие группы:

- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе MIDAS+
- счета для расчетов по филиалам, определенным в операционной системе ABS4

- счета для проведения платежей между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения карточных транзакций между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения кассовых операций между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения операций по продукту «Быстрая почта» между операционными системами MIDAS+ и ABS4;
- счета для проведения прочих, в т.ч. хозяйственных операций банка.

При завершении дня на счетах должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за проведением операций по счетам МФР (кроме кассовых и хозяйственных операций) и равенством остатков возложен на соответствующие операционные подразделения.

При этом схема межфилиальных расчетов строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО «Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Межфилиальные расчеты, проводимые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; межфилиальные расчеты, проводимые в системе MIDAS+ – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной сети»).

6.25. Учет заработной платы и начислений на заработную плату

Расчет заработной платы, налога с доходов физических лиц, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды осуществляется Управлением по работе с персоналом Головного банка по всем штатным сотрудникам Головного банка и филиалов, работникам, оказывающим банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в бухгалтерские подразделения (Головного офиса или филиала), которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов и страховых взносов.

6.26. Учет доходов и расходов

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70605

«Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.
Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае предоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

6.27. Учет финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения ЦБР № 302-П, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый

результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

6.28. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов

Распределение прибыли. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Создание и использование фондов Банка. Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда используется балансовый счет второго порядка 10701. Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,

б) сумма дохода может быть определена,

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

6.29. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

6.30. Отражение последующего залога в договорах о предоставлении ипотечных кредитов

При отражении последующего залога по договорам ипотеки, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога».
Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор обеспеченный данным залогом. В случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме.

6.31. Особенности работы с мемориальными ордерами.

Порядок формирования уникальных номеров мемориальных ордеров утверждается отдельным приказом по Банку и соблюдается для каждого филиала. В целях идентификации мемориальных ордеров и снижения операционного риска, номер мемориального ордера может создаваться в буквенно-цифровом формате (alpha-numeric).

6.32. Годовой бухгалтерский отчет

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием 2089-У. Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 20 марта текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду. Главный бухгалтер выносит предложения по отражению операций СПОД на утверждение руководителя Финансовой дирекции. Руководитель Финансовой дирекции утверждает окончательный список операций СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре, регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной

Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД - 15 марта года, кроме налога на прибыль, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года. СПОД по налогу на прибыль проводится до 25 марта года, следующего за отчетным.

7. Порядок и методика контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения в целях налогового учета

Отражение расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

Для целей налогообложения в соответствии со статьёй 252 НК РФ принимаются обоснованные и документально подтверждённые расходы. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Закон РФ №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 9), либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Экономически оправданными признаются затраты, направленные на получение дохода или связанные с обеспечением банковской деятельности.

Предварительная классификация расходов на уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу осуществляется в процессе визирования договоров до их подписания. На основании положений договоров, и (при необходимости) справок-обоснований от подразделений, инициирующих расходы, Отдел налогообложения оформляет заключение о налоговом режиме расходов. Перечень документов по группам хозяйственных операций приведён в Приложении 2 к настоящей Политике. В Заключении Отдела налогообложения может быть уточнён пакет оправдательных документов, необходимый для принятия расходов в уменьшение налоговой базы.

Все бухгалтерские операции по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учету капитальных вложений в арендуемые Банком помещения совершенные в течение следующего операционного дня должны быть проверены на соответствие требованиям, предъявляемым к указанным операциям с точки зрения налогообложения, в течение следующего операционного дня.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам, на предмет необходимой комплектности и соответствия их содержания требованиям, изложенным в Приложении № 2.

Первичный контроль производится Отделом учета хозяйственных операций.
С целью дополнительного контроля за указанными операциями Отделом налогообложения ежеквартально производится выборочная проверка документов, приложенных к соответствующим мемориальным ордерам по отдельным операциям, характеризующимся повышенным налоговым риском. Критерии понятия «повышенный налоговый риск» определяются сотрудниками Отдела налогообложения самостоятельно.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2010 года и действует по 31 декабря 2010 года включительно.

Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Приложение 1.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

Перечень документов используемых Банком, которые не включены в Альбом форм первичных учетных документов

1. Мемориальный ордер
2. Мемориальный исправительный ордер
3. Банковский ордер
4. Выписка по счету
5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов (по форме Банка)
6. Реестры (по форме Банка, применительно к конкретному продукту)

Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций

1. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках (форма 0402145)
2. Денежный чек
3. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305)
4. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301)
5. Заявление на выдачу чековой книжки
6. Кассовый журнал по приходу
7. Кассовый журнал по расходу
8. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124)
9. Книга хранилища ценностей (форма 0402118)
10. Контрольная ведомость (форма 0402010)
11. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162)
12. Контрольный лист (форма 0402011)
13. Мемориальный ордер (форма 0401108)
14. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
15. Отчетная справка (форма 0402112)
16. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
17. Препроводительная ведомость к сумке (форма 0402300)
18. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
19. Расходный кассовый ордер (форма 0402009)
20. Реестр операций с наличной валютой и чеками
21. Справка о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках (форма 0402304)
22. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114)
23. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159)
24. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302)
25. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433)
26. Явочная карточка (форма 0402303)
27. Расчет по установлению предприятию лимита по кассе

Приложение 2.

Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые банком помещения в целях налогового учета (см. раздел 7 настоящей политики).

Вид расходов	**Документы и требования к их содержанию**
Расходы на рекламу	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций); • фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.); • экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. (в случае размещения рекламы в печатных изданиях); • эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении); • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет); • экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке); • макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.); • сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.); • фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.); • фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые исследования)	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет о проведении исследования рынка (маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных консультационных услугах, аналитические материалы; • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты); • копии раздаточного консультационного материала (в случае участия сотрудника Банка в консультационном семинаре)
Расходы на	• акт об оказанных услугах;

информационные услуги	• счет-фактура (если применимо); • отчет об оказанных информационных услугах; • копии раздаточного информационного материала (в случае участия сотрудника Банка в информационном семинаре)
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.; • копии раздаточного материала, полученного сотрудником Банка на конференции
Расходы на аудиторские услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • копия аудиторского заключения
Расходы на юридические услуги	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет об оказании юридических услуг; • табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • приказ о направлении сотрудника на обучение; • копия лицензии на право осуществлять обучение (для российской обучающей организации); копия документа, подтверждающего образовательный статус (для иностранной обучающей организации); • копия свидетельства, сертификата, лицензии, удостоверения и т.п., подтверждающие прохождение сотрудником Банка обучения, профессиональной подготовки (переподготовки)
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • экземпляр издания, содержащий публикацию; • распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)
Расходы по агентским договорам	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • отчет агента с приложением копий всех документов, подтверждающих выполнение поручения Принципала (Банка) – договоры, акты, счета, счета-фактуры, платежные поручения, чеки и т.п.
Представительские расходы	• приказ об осуществлении расходов на мероприятие; • смета представительских расходов на мероприятие; • отчет о расходовании средств на представительские мероприятия включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на проведение мероприятия, полный список участников мероприятия; • акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией);

	• счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)
Расходы на командировки	**Командировки по России:** • приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9); • служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а); • командировочное удостоверение (форма Т-10); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д. **Зарубежные командировки:** • приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности; • служебное задание; • отчет о командировке; • копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств; • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.
Расходы на страхование имущества	Копия соответствующего страхового полиса
Расходы на подбор персонала	• акт об оказанных услугах, содержащий информацию о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на аренду/ субаренду помещения	• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо); • товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78
Расходы на нотариальное оформление	• акт об оказанных услугах (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если

документов	применимо); • копии нотариально удостоверенных документов с отметками об удостоверении
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц; • счет-фактура (если применимо); • копии документов, подлежащих переводу; • копии перевода документов; • пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)
Расходы на услуги связи	**При условии заключения Банком договора с оператором связи** • акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи); • счет-фактура (если применимо); • расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру **При условии возмещения Банком услуг связи арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату услуг связи арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализация/расшифровка звонков по каждому телефонному номеру, счет на оплату, акт и т.п.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора).
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.); • счет-фактура (если применимо); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо); • расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю

	(субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)
Расходы на услуги Интернет	**При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг** • детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.); • счет-фактура (если применимо). **При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды** • счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку; • платежное поручение, подтверждающее оплату указанных услуг арендодателем (субарендодателем/арендатором); • подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору) (детализированные акты об оказанных услугах, счета, акты, счета-фактуры и т.д.), заверенные подписью арендодателя (субарендодателя/арендатора)
Расходы на почтовые услуги	• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправлений, адресов и т.п.; • отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта); • счет-фактура (если применимо); • документ, подтверждающий получение почтой от Банка для отправки заявленного в акте/отчете об оказанных услугах количества отправлений; • авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправлений, адреса и т.п.) (если применимо)
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо); • копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)
Расходы на уплату государственной пошлины	• платежное поручение; • авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и	• счет на оплату; • платежное поручение; • выписка из реестра соответствующей организации (если может быть предоставлена соответствующей организацией)

организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100; • счет-фактура (если применимо); • письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на произведение конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды); • письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды).
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	• акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме); • счет-фактура (если применимо)
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	**В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства** • акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4); • акт о списании автотранспортных средств (форма ОС -4а); • акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования; • акт о демонтаже основного средства и утилизации собственными силами (если применимо); **В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным

	государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства; • справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано) **В случае кражи, хищения основного средства** • акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства; • постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо); • платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)
Убытки от реализации основных средств	• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7; • акт приемки-передачи реализованного имущества; • отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	• платежное поручение об уплате штрафной санкции; • счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору; • решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства) • счет-фактура (если применимо)
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	**Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)** • акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией); • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации

	(кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета); • путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива) **Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства** • акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию; • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета) **Техническое обслуживание, ремонт автомобиля** • акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги); • Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер); • счет-фактура (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего оборудования	• акт об оказанных услугах/работах; • счет-фактура (если применимо); • товарная накладная (если применимо); • авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета); • акт технического состояния оборудования, составленный специализированной организацией, оказывающей услуги/работы, содержащий, в том числе, информацию о наименовании, модели, серийном номере (или иных идентификационных характеристик) оборудования (в случае, если с организацией не заключен Договор, содержащий указанную информацию)
Расходы на охрану имущества	• акт об оказанных услугах; • счет-фактура (если применимо)
Расходы на канцелярские товары	• товарная накладная; • счет-фактура (если применимо); • требование на списание со склада

Примечания:

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

Приложение №14

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-01
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-01
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
10 000 000 (Десять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения ***о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н,*** в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – ***не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценны***х бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.***
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - ***преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.***

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №15

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-02
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-02
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
10 000 000 (Десять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №16

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-03
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-03
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
10 000 000 (Десять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется. Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №17

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-04
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 10 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 10 000 000 000 (ДЕСЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-04
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
10 000 000 (Десять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №18

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-05
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 7 000 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 7 000 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-05
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
7 000 000 (Семь миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение № 19

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-06
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 7 000 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 7 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 7 000 000 000 (СЕМЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-06
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
7 000 000 (Семь миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевых облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №20

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-07
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-07
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
5 000 000 (Пять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №21

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-08
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-08
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
5 000 000 (Пять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №22

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-09
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-09
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
5 000 000 (Пять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).

Приложение №23

Образец

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ ХРАНЕНИЕМ СЕРИИ БО-10
С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДАННОГО ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ – 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ШТУК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА _____

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИМЕЮЩЕГО ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР _____ ОТ «__» 2010 ГОДА, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.
БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении их владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», зарегистрированное по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций.

Председатель правления
ЗАО «Райффайзенбанк» _____ / **П.В. Гурин** /
«__» _____ 201_ года м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг – биржевые облигации на предъявителя.
Серия – БО-10
Иные идентификационные признаки – процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (далее по тексту именуются в совокупности «**Биржевые облигации**», и по отдельности – «**Биржевая облигация**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)

Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «НДЦ»**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4**
Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1**
Телефон: **(495) 956-27-89, (495) 956-27-90**
ИНН: **7703394070**
Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи: **4.12.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Выпуск всех Биржевых облигаций оформляется одним сертификатом Биржевых облигаций (далее – «**Сертификат**» или «**Сертификат ценных бумаг**»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – «**НДЦ**» или «**Депозитарий**»). До даты начала размещения Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Эмитент**» или «**кредитная организация – эмитент**») передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Биржевых облигаций на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – «**Депозитарии**»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг»:
- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска Биржевых облигаций или номинальному держателю Биржевых облигаций к моменту составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – «**Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**») для исполнения обязательств эмитента по Биржевым облигациям, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Биржевых облигаций.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 (далее по пункту – «**Положение**»):

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в

депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет осуществляться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:
5 000 000 (Пять миллионов) штук.
Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска
7.1. Для обыкновенных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для облигаций эмитента.
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «**Эмиссионные документы**»).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.
Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения, при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).
Все задолженности кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Кроме перечисленных прав, владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
7.4. Для опционов эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.
Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения
Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.
Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.
В случае если на момент наступления события, о котором 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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в следующие сроки:
- в ленте новостей информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «**лента новостей**») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.raiffeisen.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:
а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Данный выпуск ценных бумаг не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Фондовая биржа ММВБ**», «**Биржа**», «**ФБ ММВБ**», «**Организатор торговли**») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «**Правила ФБ ММВБ**», «**Правила торгов Биржи**», «**Правила Биржи**»).

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией – эмитентом адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее – «**Участники торгов**»), действующими как от своего имени и за свой счет, так и за счет своих клиентов.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых 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.

Наименование лица, организующего проведение торгов:
Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**
Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**
Дата государственной регистрации: **2.12.2003**
Регистрационный номер: **1037789012414**
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве**
Номер лицензии: **077-10489-000001**
Дата выдачи: **23.08.2007**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Размещение Биржевых 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»**
ИНН: **7744000302**
Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Почтовый адрес: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1**
Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-02900-100000**
Дата выдачи: **27.11.2000**
Срок действия: **без ограничения срока действия**
Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «**Конкурс**») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях,

предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

1) Конкурс по определению процентной ставки по первому купону

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

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» (далее – «**РП ММВБ»**) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых 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 Биржевых 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 устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых 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 Биржевых 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. 11. 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 Биржевых облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные в рамках проведения Конкурса Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Биржевых облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Биржевых 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 Биржевых облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**») по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Биржевых 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 Биржевые облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления кредитной организации-эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.
Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.
Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.
По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
На основании анализа Сводного реестра кредитная организация - эмитент определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ.
После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.
Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества ценных бумаг, которое кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами ФБ ММВБ порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее – «**НКД**»).
Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
1. Цена покупки.
2. Количество Биржевых облигаций.
3. Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.
В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмиссионными документами.
В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано максимальное количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций ставке по первому купону.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительные договоры, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.
Сбор оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ФБ ММВБ данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемых офертах с предложением заключить Предварительные договоры потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительные договоры, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается

только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.
Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.
Размещаемые ценные бумаги не являются именными ценными бумагами.
Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:
Приходная запись по счету депо первого владельца в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на ФБ ММВБ.
Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.
Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).
Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Биржевые облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – «**Цена размещения**»).
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право - преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по Биржевым облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.
Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми 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»**.

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**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Биржевые облигации:
Владелец счета: **Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»**
Номер счета: **30401810900100000322**
БИК: **044525700**
ИНН: **7744000302**
КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **997950001**

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

9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям

9.1. Форма погашения биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения
Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения.
Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – «**Дата выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям**»).
Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. При погашении Биржевых облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций**»).

Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций.
Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации – эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем, или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.
В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату

предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.
Не позднее чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается следующая информация:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца.
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций/выплаты доходов по Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты суммы погашения по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям, а владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если Дата выплаты сумм погашения по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций.
Обязательства кредитной организации - эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, со счета Платежного агента на корреспондентский счет банка получателя платежа, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций данного выпуска со счетов депо в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * N * ((Tj – T(j -1))/ 365)/ 100%, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1,2,3,...,6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой 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).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону может определяться:

А. Путем проведения конкурса на бирже - ФБ ММВБ - среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б. Уполномоченным органом кредитной организации - эмитента не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в рамках процедуры по раскрытию информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1. До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения в порядке, указанном в п. 11. 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в порядке, указанном в п. 11. 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.9.3 Решения о выпуске 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).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого 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 Биржевых облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента. Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту - «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода**»).
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Биржевым облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Биржевым облигациям, не позднее, чем до 13-00 московского времени в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, считается владелец Биржевых облигаций.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до Даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации – эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 (при его наличии);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо нерезидент, дополнительно указывается код иностранной организации (КИО) при наличии.
В случае если владельцем Биржевых 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
Обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевым облигациям на счёт Платёжного агента в порядке и сроки, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, представленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям.
В Дату выплаты дохода по Биржевым облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Если Дата выплаты дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный день или выходной 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций за неперечисление, а также несвоевременное или неполное перечисление владельцам Биржевых облигаций суммы купонного дохода номинальными держателями.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента и по требованию их владельцев.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующем случае:
акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Цена погашения:
Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (далее – «**НКД**»). В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении

производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (далее – «**Требования**») представляются кредитной организации - эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции кредитной организации - эмитента после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Досрочное погашение Биржевых облигаций осуществляется в 40 (сороковой) день с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких облигаций и условиях их досрочного погашения (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п. 9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если Дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
НКД = Cj * N * (T - T(j -1))/ 365/ 100 %, где
N – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - величина процентной ставки j-того купонного периода, в процентах годовых;
j - порядковый номер купонного периода, j=1...6;
T(j -1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Биржевых облигаций);
T – текущая дата.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации кредитной организации - эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления

требования представителем владельца Биржевой облигации).
Требование должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).
Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.
Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день, начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.
В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Биржевых облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих

исполнить Требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.
В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).
Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.
Платежный агент в дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Биржевых облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Биржевых облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.
Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций, в порядке, определенном НДЦ.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании уведомления и данных, полученных от кредитной организации - эмитента, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу которых кредитная организация - эмитент перечислила необходимые денежные средства.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций, в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Иные условия отсутствуют.Иные условия отсутствуют.

Досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент имеет право определить возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента возможно в виде (А) полного досрочного погашения, либо (Б) частичного досрочного погашения.

В случае если такое решение кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

А) Кредитная организация - эмитент имеет право определить порядковый номер купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также размер премии, уплачиваемой владельцам Биржевых облигаций при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций, или ее отсутствие, не позднее 2 (Второго) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом размер премии для каждого из определенных купонных периодов j, в дату окончания которых возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, устанавливается для каждого из таких купонов j отдельно.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятых решениях, в том числе о возможности и условиях проведения в дату выплаты j-ого купонного дохода по Биржевым облигациям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения.
Не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода. Указанное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о сроке и условиях досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в которую возможно досрочное погашение по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана отправить в НДЦ уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания данного купонного периода.
Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
При досрочном погашении Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций, состоящую из непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также премию за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в

случае принятия решения о ее наличии.
Размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие определяются кредитной организацией - эмитентом одновременно с принятием решения об определении порядкового номера купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом Депозитария, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента Депозитария получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)
Датой начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента является:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания досрочного погашения:
Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов) в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее – «**Платежный агент**»), сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, накопленного купонного доход по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в порядке, установленном Решением о

выпуске Биржевых облигаций и Проспектом ценных бумаг, и премии за досрочное погашение Биржевых облигаций в валюте Российской Федерации, в случае принятия решения о ее наличии, производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения**»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их досрочном погашении. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед

владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента, в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от кредитной организации - эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.
После исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Б) До даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом кредитная организация - эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.
Данное решение принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.
В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента.
В случае если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента ей не используется, и кредитная организация - эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом:
В случае принятия кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:
Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:
Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).
Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится по поручению и за счет кредитной организации – эмитента Платежным агентом, сведения о котором указаны в п.9.6. Решения о выпуске ценных бумаг.
Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном кредитной организацией - эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по i-му купонному периоду, где i - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.
Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций и выплата купонного дохода Биржевых облигаций при их частичном досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций (далее «**Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения**»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем до 13-00 московского времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного владельцем получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым 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;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.
В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Также не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых Облигаций, депонент НДЦ или номинальный держатель- депонент НДЦ обязан передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
в) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);
г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
Владельцы Биржевых 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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых 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 выплат по Биржевым облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленные договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям.
В дату частичного досрочного погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций и уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты частичного досрочного погашения.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм частичного досрочного погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
После частичного досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Иные условия отсутствуют.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата доходов и/или погашение по Биржевым облигациям производятся Платежным агентом от имени и за счет кредитной организации - эмитента.

Платежным агентом является:
Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»**
Сокращенное наименование: **ЗАО «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 Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным кредитной организацией - эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного или частичного досрочного погашения Биржевых облигаций или выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

2.Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного или частичного досрочного погашения, а в случае досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций - каждому из лиц, в соответствии с предоставленными кредитной организацией - эмитентом данными, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом.

3. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям и/или погашения Биржевых облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.

4. 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.

Платежный агент не несет ответственности за неисполнение кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Биржевым облигациям.
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 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.

9.7. 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 возвратить владельцам непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Эмиссионных документов.
Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:
- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевой облигации на срок более 7 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевой 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.
В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций непогашенную часть их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.
В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае дефолта владельцы Биржевых облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить непогашенную часть номинальной стоимости Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае технического дефолта владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» (далее – «**Претензия**») и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.
Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1 или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.
Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) кредитная организация - эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.
В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.
В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо Претензия, направленная по почтовому адресу кредитной организации – эмитента, не вручена в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.
В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Биржевых 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 погашению и выплате доходов по Биржевым облигациям:
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

10.1. Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев (владельца) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций. Принятие уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты их полной оплаты и завершения размещения.
Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Биржевым облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «**Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом**») после начала обращения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп.(а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций выпуска такие Биржевые облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.
В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
В целях реализации права на продажу Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.
Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Условия приобретения Биржевых 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 допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru
Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

Дата приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или порядок ее определения:
2-й (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения Биржевых облигаций:
100% (Сто процентов) от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Биржевым облигациям («**НКД**»).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

10.2. Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Биржевых облигаций.
Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты). Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с учетом положений устава кредитной организации – эмитента, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций:
Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом от своего имени и за свой счет.
Приобретение кредитной организацией - эмитентом Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.
В таком случае приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций путем направления предложений о приобретении Биржевых облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых 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 Биржевых облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Биржевых облигаций и желающее продать Биржевые облигации или уполномоченное владельцем Биржевых облигаций - своим клиентом продать Биржевые 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 Биржевых облигаций за подписью Акцептанта (далее – «**Уведомление**»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:
- полное наименование Акцептанта;
- количество Биржевых 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 Биржевых 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 непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации и кодом расчетов Т0.
Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.
Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1, телефон/факс +7(495)721-99-00/+7(495)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 Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых 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 Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Биржевых облигаций и Акцептанта) по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Биржевых 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, являющиеся крупными сделками, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.
Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Биржевые 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 Биржевым облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Биржевых облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Дата приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее завершения размещения Биржевых облигаций и полной оплаты Биржевых облигаций (для целей настоящего пункта – «**Дата приобретения**»).

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения:
Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Информацию о приобретении кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает самостоятельно.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Биржевых облигаций в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 должна 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 Биржевых 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента 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 кредитной организации-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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

в) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения кредитная организация - эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

г) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

д) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть 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 окончания размещения Биржевых облигаций.

Начиная с даты раскрытия кредитной организацией - эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже все заинтересованные лица могут ознакомиться с копиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1.
Контактный телефон: +7 (495) 721-99-00
Факс: +7 (495) 721-99-01
Страница в сети Интернет: www.raiffeisen.ru

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов 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) На этапе размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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

Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

4. В случае принятия в течение срока размещения 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) органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный орган), или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Биржевых 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) уполномоченного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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 уполномоченным органом или фондовой биржей 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».
В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа или фондовой биржи 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 уполномоченным органом или фондовой биржей решения о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг), информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - 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 Биржевых 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ж) До даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о форме размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).
Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о форме размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых 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.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

з) В случае если кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение указанным лицам размещаемых ценных бумаг, кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

О сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры, а также порядок и срок направления данных оферт.
Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоровы может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.raiffeisen.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

и) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, кредитная организация - эмитент также принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Величина процентной ставки по первому купону определяется кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной кредитной организацией - эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента процентной ставки по первому купону:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

к) В случае если кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Биржевых облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по первому купону:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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 Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент вправе принять решение о приобретении Биржевых облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1-5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом,

доводится до потенциальных приобретателей Биржевых облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, принявшего решение о приобретении Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций (i=(j+1),…,6), 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 Биржевых облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям, путем публикации соответствующего сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия решения о величине процентной ставки по купону:
- 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 Биржевых облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Биржевых 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.9.3 Решения о выпуске 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).

л) 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

м) 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 истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
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.

н) 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.

о) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», которая включает в себя:
- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Биржевым 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.

п) Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций кредитной организации - эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента Биржевых облигаций будут исключены из

списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)) раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
Указанное сообщение должно содержать условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что кредитная организация - эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.
После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:
- 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.

р) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения об определении порядкового номера купонного периода (или нескольких купонных периодов) (j=1-5), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;
- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания j-ого купонного периода;
- порядковый номер купонного периода (j), в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- размер премии, выплачиваемой при досрочном погашении Биржевых облигаций, или ее отсутствие;
- порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения;
- форму и срок оплаты.
Кредитная организация - эмитент информирует ФБ ММВБ о номере (номерах) купонного (купонных) периода (периодов), в дату (даты) окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

с) Информация о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, принимаемого не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты окончания данного купонного периода, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НДЦ о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания купонного периода, в которую определена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения.

т) Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующем порядке:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет – www.raiffeisen.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) кредитная организация - эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Кредитная организация - эмитент информирует НДЦ о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

у) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, и содержать следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций выпуска;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.
Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых 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.

ф) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев или установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».
Указанная информация (включая количество приобретенных Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

х) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Биржевым облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым 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 Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ц) По окончании срока погашения Биржевых облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению Биржевых облигаций (в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев – об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых 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 Биржевых облигаций по погашению/досрочному погашению/ частичному досрочному погашению Биржевых 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

ч) 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, утвержденного 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 действующим законодательством.
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.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска
12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.
12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, в рублях;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;
Cj - размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - дата начала купонного периода j - того купона.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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 5 - 9).