Investiții inteligente  
Raiffeisen Bank va ajuta sa investiti banii companiei dumneavoastra. Va oferim o varietate de solutii de plasament, adaptate nevoilor si obiectivelor dumneavoastra. De asemenea, va oferim sprijin in achizitionarea si gestionarea portofoliului de instrumente financiare cu venit fix.

Produse de investitii  
Pentru companiile care cauta alternative de investitii cu un randament superior celui obtinut prin plasamentele in depozite bancare clasice, Raiffeisen Bank ofera instrumente financiare cu venit fix si risc redus, in vederea unor investitii avantajoase.

Companiile care doresc sa investeasca in conditiile unui grad de risc scazut au la dispozitie instrumente si produse financiare emise de o gama larga de emitenti, cu scadente si valute variate si lichiditate bogata.

Investiti fondurile companiei avantajos si cu un grad de risc scazut  
Prin intermediul instrumentelor financiare cu venit fix, companiile care doresc sa investeasca in conditiile unui grad de risc scazut au la dispozitie instrumente financiare emise de o gama larga de emitenti, cu scadente si valute variate si lichiditate bogata.

Avantaje pentru companie

* Grad de risc scazut  
  Titlurile de stat beneficiaza in proportie de 100% de garanția statului emitent, fiind investitiile cu cel mai scazut grad de risc.
* Oferta diversa de scadente si monede  
  Va punem la dispozitie un portofoliu bogat de titluri cu emitenti, randamente, scadente si valute diversificate.
* Randamente competitive  
  Beneficiati de randamente atractive in raport cu media pietei si riscul asumat.
* Lichiditate crescuta  
  Oferim companiilor preturi competitive in cazul lichidarii anticipate a detinerilor de titluri de stat, prin vanzarea acestora pe piata secundara.
* Acces facil la licitatiile pietei  
  Specialistii nostri va informeaza cu privire la noile emisiuni de titluri organizate de Ministerul Finanțelor, in care va stam la dispozitie in calitate de intermediari, prin calitatea de dealer primar.

Totul despre instrumentele financiare cu venit fix:

* Portofoliu cuprinzator de instrumente si produse financiare cu venit fix: gama variata de certificate de trezorerie si obligatiuni de stat, obligatiuni municipale si corporative;
* Disponibile pentru fonduri in Lei, Euro si USD; Sume minime de constituire: 50.000 de Euro sau echivalentul in alte valute pentru aceste produse financiare.
* Titlurile pot fi vandute inainte de scadenta, fie pentru a beneficia de cresterea pretului acestora fata de momentul cumpararii, fie pentru a genera lichiditate.
* Randamentul titlurilor este garantat atat timp cat ele sunt detinute pana la scadenta; in caz contrar, acesta poate fi superior sau inferior randamentului de cumparare, in functie de nivelul pretului de vanzare pentru aceste produse financiare.

Cum puteti achizitiona serviciul?  
Pentru informatii suplimentare referitoare la produse financiare cu venit fix va stam la dispozitie la numarul de telefon +4 021.306.1991 si pe e-mail, la adresa: treasury.sales@raiffeisen.ro, de luni pana vineri, in intervalul orar 9 - 17.

Servicii de investitii  
Doriti sa cumparati si sa mentineti un portofoliu de instrumente financiare in conditii de siguranta si cu costuri reduse? La Raiffeisen Bank, beneficiati de o gama larga de servicii, de la custodie la depozitare si distributie a unitatilor de fond, pentru a veni in sprijinul nevoilor dumneavoastra de gestionare eficienta a portofoliului companiei pe care o reprezentati.

Servicii de custodie  
Raiffeisen Bank ofera serviciul de custodie companiilor interesate de achizitia si mentinerea unui portofoliu de instrumente financiare. Acest serviciu este complementar produselor de investitii.

Avantaje pentru companie

* Costuri reduse de custodie  
  Beneficiati de costuri reduse pentru pastrarea in siguranta si decontarea instrumentelor financiare din portofoliul dumneavoastra.
* Simplu si eficient  
  Prin semnarea unui singur contract (de intermediere si custodie), aveti acces la doua produse complementare: tranzactionarea instrumentelor financiare cu venit fix si pastrarea acestora in siguranta (custodia).

Totul despre serviciile de custodie:  
Prin serviciul de custodie pentru instrumente financiare beneficiati de urmatoarele servicii:

* Deschiderea unui cont de instrumente financiare;
* Decontarea instrumentelor financiare din portofoliul clientului (achizitie, vanzare, transfer) pe piete locale si externe;
* Pastrarea in siguranta a instrumentelor financiare din portofoliu;
* Raportarea si confirmarea tranzactiilor decontate si transmiterea periodica de extrase de cont sau de informatii referitoare la detineri;
* Evaluarea portofoliilor si raportare;
* Administrarea relatiei cu emitentii de instrumente financiare (reprezentare, colectare de venituri).

Etape necesare  
Pentru a putea beneficia de serviciile de custodie oferite de catre Raiffeisen Bank, este necesara parcurgerea urmatoarelor etape:  
a) deschiderea unui cont curent la Raiffeisen Bank;  
b) semnarea contractului de custodie si intermediere cu Raiffeisen Bank;  
c) completarea si semnarea cererii de deschidere cont pentru operatiuni de custodie;  
d) completarea si semnarea documentatiei MiFID.

Cum puteti achizitiona serviciul?  
Simplu si eficient  
Va invitam sa va adresati agentiilor Raiffeisen Bank sau echipei de Vanzari Produse Trezorerie, la adresa de e-mail treasury.sales@raiffeisen.ro.

Aspecte legale  
Raiffeisen Bank a fost autorizata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) sa presteze pe piata de capital servicii de custodie, conform art. 7 alin. 1 pct. 6 lit. B - a) si f) din Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata prin legea nr. 227/2007, respectiv:- pastrarea in siguranta si administrarea instrumentelor financiare in contul clientilor, inclusiv custodia si servicii in legatura cu aceasta, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor;- servicii in legatura cu subscrierea in baza unui angajament ferm.

Mai multe detalii privind activitatea de custodie desfasurata de banca gasiti in Documentul de prezentare MiFID (directiva europeana privind pietele de instrumente financiare, preluata in legislatia romaneasca) a Grupului Raiffeisen Romania.

Servicii de depozitare  
Aveti la dispozitie serviciul de depozitare pentru activele fondurilor de investitii si pensii, SIF-urilor si portofoliilor de tip unit-linked de la Raiffeisen Bank.

Avantaje pentru companie

* Pastrarea evidentei portofoliului  
  Va oferim siguranta in pastrarea evidentei portofoliului de instrumente financiare si certificarea calculului activului net (VAN).
* Termene de raportare avantajoase  
  Decontarea tranzactiilor instrumentelor financiare va fi facuta rapid si la termen. Beneficiati de monitorizarea limitelor de investitii legale si contractuale si de raportare VAN.
* Comisioane competitive si flexibile  
  Comisioanele sunt negociate si stabilite in functie de valoarea portofoliului si sunt renegociate periodic.

Totul despre serviciile de depozitare:  
Serviciul de depozitare al activelor financiare cuprinde urmatoarele activitati:

* Decontarea instrumentelor financiare (achizitie, vanzare, transfer) pe piete locale si externe;
* Raportarea si confirmarea tranzactiilor decontate si transmiterea periodica de extrase de cont sau referitoare la detineri;
* Administrarea relatiei cu emitentii de instrumente financiare (reprezentare, colectare de venituri);
* Pastrarea in siguranta a instrumentelor financiare din portofoliul clientului;
* Controlul permanent din punct de vedere al respectarii legalitatii, asupra operatiunilor efectuate de client;
* Inregistrarea, verificarea, monitorizarea activelor din portofoliu; efectuarea platilor din portofoliul clientului.

Cum puteti achizitiona serviciul?  
Aveti posibilitatea de a solicita aceste servicii direct de la echipa Raiffeisen Bank si de a beneficia de consultanta specializata. Pentru detalii suplimentare, nu ezitati sa ne contactati prin e-mail la treasury.sales@raiffeisen.ro.

**Soluții de Investment Banking**

**Modalități de majorare a capitalului**

Oferta publica primara initiala de vanzare (IPO) - aceasta este o modalitate pentru companiile nelistate la bursa de a se lista la bursa si de a vinde actiuni publicului larg.

Injectie de capital din partea unui investitor financiar sau strategic - aceasta este o modalitate pentru companiile care nu doresc sa se listeze la bursa de a obtine capital de la un investitor.

Oferta publica secundara de vanzare (SPO) - aceasta este o modalitate pentru companiile listate la bursa de a vinde actiuni deja existente publicului larg.

**Nevoi de business**

Finantare prin atragerea de capital de la investitori strategici sau financiari

Capitalul suplimentar este necesar pentru dezvoltarea activitatii companiei. In cazul companiilor nelistate la bursa, dar care doresc sa se listeze, majorarea capitalului se poate realiza printr-o oferta publica primara initiala de vanzare, urmata de admiterea la tranzactionare.

Pentru companiile care nu doresc sa se listeze la bursa, majorarea de capital se realizeaza printr-o injectie de capital din partea unui investitor financiar sau strategic. Produsul Consultanta achizitii si fuziuni va satisface aceasta nevoie.

Pentru companiile listate la bursa, majorarea se poate realiza printr-o oferta primara de vanzare, prin Oferta publica secundara de vanzare.

**Avantaje pentru companie**

Atragere de investitori

In cazul unei majorari de capital prin Oferta publica primara de vanzare sau prin Oferta publica secundara de vanzare, compania are posibilitatea de a atrage noi fonduri de la un numar sporit de investitori, in scopul dezvoltarii sale.

Infuzii de capital

Posibilitatea de a apela la noi infuzii de capital prin oferte publice ulterioare si acces mai facil la alte resurse de finantare.

Beneficii pentru angajati

Managementul si salariatii pot fi motivati prin acordarea unor pachete de actiuni.

Acces la surse de finantare

Reducerea gradului de indatorare a companiei si acces mai usor la finantare bancara, in cazul unei majorari de capital de la un investitor strategic sau financiar.

Fluxuri de numerar diversificate

Diversificarea fluxurilor de numerar ale companiei, prin majorarea de capital de la un investitor strategic sau financiar.

**Totul despre majorarea de capital:**

In cazul unei majorari de capital prin Oferta publica primara de vanzare sau Oferta publica secundara de vanzare, procesul consta in:

* Majorarea de capital in principal catre investitori institutionali, dar si catre investitori de retail;
* Stabilirea pretului final pe baza feedback-ului primit din partea investitorilor institutionali in cadrul procesului de bookbuilding;
* Listarea actiunilor companiei pe Bursa de Valori Bucuresti si, eventual, pe Bursa de Valori din Londra, prin certificate globale de depozit (global depository receipts) sau pe alte burse de valori.

In cazul unei majorari de capital de la un investitor financiar sau strategic, procesul consta in urmatoarele etape principale:

* Pregatirea unor materiale de marketing in vederea promovarii companiei in fata potentialilor investitori;
* Derularea unui proces de due diligence de catre potentialii investitori;
* Primirea ofertelor;
* Negociere;
* Emisiune de actiuni noi si participarea investitorului selectat la majorarea de capital.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**

Simplu si eficient

Va invitam sa ne contactati in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Oferta publica primara de vanzare**

Prin vanzarea de actiuni nou emise, actionarii pot atrage finantare pentru companie. Serviciul Oferta publica primara de vanzare este destinat companiilor mature, bine pozitionate pe piata, cu o libertate mai mare de miscare in atragerea unor finantari, structuri de management mature si in care actionarii initiali doresc sa pastreze controlul sau sa ramana pe termen lung.

Prin emisiunea de noi actiuni, companiile pot atrage fondurile necesare finantarii proiectelor de dezvoltare, extinderii activitatii pe plan intern si international si refinantarii altor investitii. In urma ofertei publice, actiunile companiei pot fi admise la tranzactionare.

**Totul despre oferta publica primara de vanzare:**

* Plasamentul se realizeaza in principal catre investitori institutionali, dar si catre investitori retail.
* Pretul pentru Oferta publica primara de vanzare se stabileste pe baza feedback-ului primit din partea investitorilor institutionali in cadrul procesului de bookbuilding.
* Actiunile companiei se listeaza pe Bursa de Valori Bucuresti si, eventual, pe Bursa de Valori din Londra, prin certificate globale de depozit (global depository receipts), sau pe alte burse de valori.
* Perioada ofertei publice variaza de regula intre 1 - 2 saptamani.
* Durata procesului pentru Oferta publica primara de vanzare este de 6-8 luni.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**

Simplu si eficient

Va invitam sa ne contactati pentru serviciul Oferta publica primara de vanzare in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Oferta publica secundara de vanzare**

Gestionati in mod optim exitul partial sau integral dintr-o companie listata la bursa

Destinata actionarilor care doresc sa isi vanda, integral sau partial, participatia dintr-o companie, garantand o valoare reala pentru companie si un exit corect, serviciul Oferta publica secundara de vanzare este solutia ideala de finantare externa.

**Avantaje pentru companie**

* Avantajele unui exit facil
* Va bucurati de o cale facila de iesire a actionarilor actuali, prin vanzarea pachetului lor de actiuni catre alti investitori prin serviciul Oferta publica secundara de vanzare.
* Valoare corecta in cazul unui exit
* Aveti siguranta ca piata de capital ofera un reper de pret pentru valoarea companiei, in eventualitatea unui exit al actionarilor existenti.
* Acces facil la finantare
* Detineti posibilitatea de a apela la noi infuzii de capital prin oferte publice ulterioare si acces mai facil la alte resurse de finantare prin Oferta publica secundara de vanzare.
* Pozitionare favorabila pe piata
* Va bucurati de notorietate si vizibilitate crescute in randul partenerilor de afaceri si clientilor companiei, beneficiind de atentia acordata de investitori si de analisti.

**Totul despre oferta publica secundara de vanzare:**

* Pretul ofertei pentru Oferta publica secundara de vanzare se stabilizeaza pe baza feedback-ului primit din partea investitorilor institutionali in cadrul procesului de bookbuilding.
* Plasamentul se realizeaza in principal catre investitori institutionali, dar si catre investitori retail.
* Marketing: pre-marketing, roadshow in principalele orase europene.
* Perioada ofertei este de regula de 1-2 saptamani.
* Procesul pentru Oferta publica secundara de vanzare poate dura intre 6-8 luni.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**

Simplu si eficient

Va invitam sa ne contactati in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Emisiune de obligatiuni**

Finantati compania prin intermediul pietei de capital!

Serviciul se adreseaza institutiilor, autoritatilor locale si companiilor mature, emisiunea de obligatiuni poate asigura finantarea proiectelor de dezvoltare sau extindere, refinantarea altor investitii, a unei emisiuni aflate deja in circulatie sau a unui credit bancar.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**

Simplu si eficient

In cazul in care doriti sa accesati serviciul Emisiune de obligatiuni, va invitam sa ne contactati in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Plasament accelerat**

Reusiti exitul fara probleme!

Actiunarii care doresc sa isi vanda o participatie semnificativa intr-o companie listata la bursa, fara a derula o oferta publica, au la dispozitie serviciul Plasament accelerat.

**Nevoi de business**

Actiunarii care doresc sa isi vanda, integral sau partial, participatia intr-o companie, in vederea obtinerii unei finantari rapide, au la dispozitie acest serviciu.

**Avantaje pentru companie**

Actiunile pot fi vandute rapid unui numar limitat de investitori, iar procesul poate fi realizat intr-o perioada scurta de timp (maxim 1 saptamana).

**Totul despre plasamentul accelerat:**

* Procesul poate fi derulat rapid in aproximativ 1-2 saptamani.
* Acesta presupune vanzarea unei participatii semnificative in cadrul unui plasament catre investitori institutionali selectati.
* Procesul include marketingul, stabilirea pretului de vanzare si negocierea cu investitorii.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**

Simplu si eficient

Va invitam sa ne contactati in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Oferta publica de cumparare/preluare obligatorie**

Oferta publica de cumparare este destinata investitorilor care doresc achizitionarea unei participatii a unei companii listate si este adresata tuturor actionarilor emitentului.  
Oferta publica de preluare obligatorie este destinata investitorilor care detin mai mult de 33% din drepturile de vot ale unui emitent.

**Nevoi de business**  
Achizitionati companii pe piata de capital

Oferta publica de cumparare este destinata investitorilor care doresc achizitionarea unei participatii a unei companii listate la bursa de valori si este adresata tuturor actionarilor emitentului. Oferta publica de preluare este destinata investitorilor care, ca urmare a achizitiilor proprii sau ale persoanelor cu care actioneaza concertat, detin mai mult de 33% din drepturile de vot ale unui emitent. Oferta publica de cumparare/preluare poate fi urmata de retragerea de la tranzactionare a emitentului daca sunt indeplinite conditiile solicitate de legislatia in vigoare.

**Avantaje pentru companie**  
Pasi simpli catre majoritate

Oferta publica de cumparare este un proces cu un grad de complexitate redus fata de o fuziune privata si, procedural, nu implica realizarea unui numar mare de activitati complexe.

**Totul despre oferta publica de cumparare/preluare obligatorie**:  
Oferta publica de cumparare trebuie lansata pentru o perioada de minim 15 si maxim 50 zile lucratoare.

Pretul ofertei se stabileste in conformitate cu reglementarile in vigoare, aprobate de ASF.

Durata procesului este de aproximativ 2 - 3 luni.

**Cum puteti achizitiona serviciul?**  
Simplu si eficient

Pentru a derula o oferta publica de cumparare prin intermediul Raiffeisen Bank, va invitam sa ne contactati in cadrul Departamentului de Investment Banking, la adresa de email: investmentbanking@raiffeisen.ro.

**Emisiune de obligatiuni**  
Finantati compania prin intermediul pietei de capital!

Serviciul se adreseaza institutiilor, autoritatilor locale si companiilor mature. Emisiunea de obligatiuni poate asigura finantarea proiectelor de dezvoltare sau extindere, refinantarea altor investitii, a unei emisiuni aflate deja in circulatie sau a unui credit bancar.

**Nevoi de business**  
Solutiile de Investment banking se adreseaza companiilor ai caror actionari doresc vanzarea unui pachet de actiuni, achizitia unei alte societati sau atragerea de capital in companie. Aceste tipuri de tranzactii pot fi realizate fie pe piata de capital fie in afara acesteia, in cadrul unor tranzactii private, cu investitori financiari sau strategici.

Emisiunea de obligatiuni poate atrage fondurile necesare finantarii proiectelor de dezvoltare, extinderii activitatii pe plan intern si international, refinantarii altor investitii, iar institutiile administratiei publice locale isi pot finanta proiecte publice de interes local sau isi pot refinanta o emisiune de obligatiuni aflate deja in circulatie sau a unui credit bancar cu scopul reducerii costurilor de dobanda sau a prelungirii perioadei de rambursare.

**Avantaje pentru companie**  
Finantare flexibila  
Aveti aceasta alternativa la finantarea prin credit bancar si prin emisiunea de actiuni noi, fiind o modalitate flexibila de atragere de capital.

Investitori noi la acelasi actionariat  
Detineti posibilitatea de a atrage noi fonduri de la un numar sporit de investitori, fara schimbarea structurii de actionariat a companiei prin Emisiune de obligatiuni.

Beneficii de capital sporit  
Va este oferita posibilitatea de a atrage sume mai mari in comparatie cu un credit bancar ce ar presupune o structura sindicalizata de banci.

Repere clare in piata de capital  
Prin acest serviciu, observati cum piata de capital ofera un reper de pret pentru o emisiune suplimentara de obligatiuni.

Beneficii de imagine  
Va bucurati de o imagine si vizibilitate superioare pentru compania dumneavoastra.

**Totul despre emisiunea de obligatiuni**:  
Puteti utiliza serviciul de emisiune de obligatiuni fie sub forma unei emisiuni individuale, fie sub cea a unui program de emisiuni, in functie de caracteristicile si nevoile de finantare ale emitentului. In cazul institutiilor administratiei publice locale, structura aleasa trebuie sa respecte plafonul de serviciu al datoriei, conform legislatiei in vigoare.

Obligatiunile pot avea o maturitate pe termen scurt de pana la un an, pe termen mediu de pana la 5 ani, sau pe termen lung de peste 5 ani, in functie de nevoile de finantare ale emitentului. Cuponul se stabileste la un nivel fix, in urma unui proces de bookbuilding pe baza feedback-ului primit din partea investitorilor si in conformitate cu conditiile de piata.

Moneda: Lei pentru o finantare pe piata locala, astfel incat sa permita reducerea riscului valutar.  
Rambursare principala: integral la scadenta.  
Frecventa plata cupon: anuala, semestriala sau trimestriala.  
Obligatiunile pot fi vandute catre investitori fie printr-un plasament privat, fie printr-o oferta publica.  
Marketing: pre-marketing, roadshow.  
Oferta ar trebui sa se desfasoare pe o perioada de 1 - 2 zile pentru a minimiza riscul de piata.  
Procesul poate dura pana la 3-4 luni.  
Tip obligatiuni: neconvertibile sau convertibile; nominative, dematerializate, evidentiated prin inscriere in cont.  
Eligibilitate: Companii al caror bilant poate sustine o indatorare suplimentara de cel putin 50 milioane de Lei, dar pot fi emise si sume mai mici in anumite conditii prin serviciul Emisiune de obligatiuni.